ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

13 Οκτωβρίου 2016 | ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ | Αρ. Φύλλου **190**

(Το παρόν ΦΕΚ επανεκτυπώθηκε λόγω παραλείψεων και σφαλμάτων)

ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘΜ. 4428

Κύρωση της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών και διατάξεις εφαρμογής.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Εκδίδομε τον ακόλουθο νόμο που ψήφισε η Βουλή:

Άρθρο πρώτο

Κυρώνονται και έχουν την ισχύ, που ορίζει το άρθρο 28 παρ. 1 του Συντάγματος, η Δήλωση της Αρμόδιας Αρχής της Ελλάδας, που υπογράφηκε στο Βερολίνο, στις 29 Οκτωβρίου 2014 για την προσχώρηση της Ελλάδας στην Πολυμερή Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών (ΠΣΑΑ) για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ), η επισυναπτόμενη στη Δήλωση αυτή Πολυμερής Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών (ΠΣΑΑ) για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών με το Παράρτημα ΣΤ΄ που τη συνοδεύει, καθώς και τα Παραρτήματα Β΄, Γ΄ και Δ΄ με τις γνωστοποιήσεις της Ελληνικής Δημοκρατίας δυνάμει του Τμήματος 7 παρ. 1 της ίδιας Συμφωνίας, των οποίων τα κείμενα της Δήλωσης σε πρωτότυπο στην αγγλική γλώσσα, της Πολυμερούς ΣΑΑ με το Παράρτημα ΣΤ΄ σε πρωτότυπο στην αγγλική και γαλλική γλώσσα, και των Παραρτημάτων Β΄, Γ΄ και Δ΄ σε πρωτότυπο στην αγγλική γλώσσα και σε μετάφραση όλων των ανωτέρω στην ελληνική γλώσσα έχουν ως εξής:

DECLARATION

I, Gikas Hardouvelis, Minister of Finance, on behalf of the Competent Authority of Greece, declare that it hereby agrees to comply with the provisions of the

Multilateral Competent Authority Agreement on
Automatic Exchange of Financial Account Information

hereafter referred to as the "Agreement" and attached to this Declaration.

By means of the present Declaration, the Competent Authority of Greece is to be considered a signatory of the Agreement as from 29 October 2014. The Agreement will come into effect in respect of the Competent Authority of Greece in accordance with Section 7 thereof.

The Annex F notification referred to in Section 3(3) of the Agreement is deposited herewith.

Signed in Berlin on 29 October 2014

Gikas Hardouvelis
Minister of Finance



MULTILATERAL COMPETENT AUTHORITY AGREEMENT ON AUTOMATIC EXCHANGE OF FINANCIAL ACCOUNT INFORMATION

Whereas, the jurisdictions of the signatories to the Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (the "Agreement") are Parties of, or territories covered by, the Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters or the Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters as amended by the Protocol amending the Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters (the "Convention") or have signed or expressed their intention to sign the Convention and acknowledge that the Convention must be in force and in effect in relation to them before the first exchange of financial account information takes place;

Whereas, the jurisdictions intend to improve international tax compliance by further building on their relationship with respect to mutual assistance in tax matters;

Whereas, the Common Reporting Standard was developed by the OECD, with G20 countries, to tackle tax avoidance and evasion and improve tax compliance;

Whereas, a country that has signed or expressed its intention to sign the Convention will only become a Jurisdiction as defined in Section 1 of this Agreement once it has become a Party to the Convention;

Whereas, the laws of the respective Jurisdictions require or are expected to require financial institutions to report information regarding certain accounts and follow related due diligence procedures, consistent with the scope of exchange contemplated by Section 2 of this Agreement and the reporting and due diligence procedures set out in the Common Reporting Standard;

Whereas, it is expected that the laws of the Jurisdictions would be amended from time to time to reflect updates to the Common Reporting Standard and once such changes are enacted by a Jurisdiction the definition of Common Reporting Standard would be deemed to refer to the updated version in respect of that Jurisdiction;

Whereas, Chapter III of the Convention authorises the exchange of information for tax purposes, including the exchange of information on an automatic basis, and allows the competent authorities of the Jurisdictions to agree the scope and modalities of such automatic exchanges;

Whereas, Article 6 of the Convention provides that two or more Parties can mutually agree to exchange information automatically, the exchange of the information will be on a bilateral basis between the Competent Authorities;

ACCORD MULTILATÉRAL ENTRE AUTORITÉS COMPÉTENTES CONCERNANT L'ÉCHANGE AUTOMATIQUE DE RENSEIGNEMENTS RELATIFS AUX COMPTES FINANCIERS

Considérant que les juridictions des signataires de l'Accord multilatéral entre autorités compétentes concernant l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers (l'« Accord ») sont des Parties à la Convention concernant l'assistance administrative mutuelle en matière fiscale ou à la Convention concernant l'assistance administrative mutuelle en matière fiscale telle qu'amendée par le Protocole d'amendement à la Convention concernant l'assistance administrative mutuelle en matière fiscale (la « Convention »), ou des territoires couverts par cette Convention, ou ont signé ou exprimé leur intention de signer la Convention et reconnu que la Convention doit être en vigueur et avoir pris effet à leur égard avant que n'ait lieu le premier échange de renseignements relatifs aux comptes financiers ;

Considérant que les juridictions ont l'intention d'améliorer le respect des obligations fiscales à l'échelle internationale en approfondissant davantage leur relation concernant l'assistance mutuelle en matière fiscale ;

Considérant que la Norme commune de déclaration a été élaborée par l'OCDE, avec les pays du G20, pour lutter contre l'évasion et la fraude fiscales et améliorer le respect des obligations fiscales ;

Considérant qu'un pays qui a signé ou exprimé son intention de signer la Convention ne deviendra une Juridiction telle que définie à la section 1 du présent Accord que lorsqu'il sera devenu Partie à la Convention ;

Considérant que les lois des Juridictions respectives imposent ou devraient imposer aux institutions financières de communiquer des informations concernant certains comptes et de suivre les procédures de diligence raisonnable qui s'y rattachent, conformément à la portée des échanges définie à la section 2 du présent Accord et aux procédures de déclaration et de diligence raisonnable établies dans la Norme commune de déclaration ;

Considérant que la législation des Juridictions devrait être périodiquement modifiée afin de tenir compte des mises à jour de la Norme commune de déclaration, et qu'une fois ces modifications promulguées par une Juridiction, la définition de la Norme commune de déclaration sera réputée faire référence à la version mise à jour pour cette Juridiction ;

Considérant que le chapitre III de la Convention autorise l'échange de renseignements à des fins fiscales, y compris de manière automatique, et autorise les autorités compétentes des Juridictions à définir la portée et les modalités de ces échanges automatiques;

Considérant que l'article 6 de la Convention prévoit que deux Parties ou plusieurs peuvent convenir mutuellement d'échanger automatiquement des renseignements, et que l'échange des renseignements s'effectuera sur une base bilatérale entre Autorités compétentes;

Whereas, the Jurisdictions have, or are expected to have, in place by the time the first exchange takes place (i) appropriate safeguards to ensure that the information received pursuant to this Agreement remains confidential and is used solely for the purposes set out in the Convention, and (ii) the infrastructure for an effective exchange relationship (including established processes for ensuring timely, accurate, and confidential information exchanges, effective and reliable communications, and capabilities to promptly resolve questions and concerns about exchanges or requests for exchanges and to administer the provisions of Section 4 of this Agreement);

Whereas, the Competent Authorities of the jurisdictions intend to conclude an agreement to improve international tax compliance based on automatic exchange pursuant to the Convention, without prejudice to national legislative procedures (if any), respecting EU law (if applicable), and subject to the confidentiality and other protections provided for in the Convention, including the provisions limiting the use of the information exchanged thereunder;

Now, therefore, the Competent Authorities have agreed as follows:

SECTION 1
Definitions

For the purposes of this Agreement, the following terms have the following meanings:

a) the term **"Jurisdiction"** means a country or a territory in respect of which the Convention is in force and is in effect, either through signature and ratification in accordance with Article 28, or through territorial extension in accordance with Article 29, and which is a signatory to this Agreement;

b) the term **"Competent Authority"** means, for each respective Jurisdiction, the persons and authorities listed in Annex B of the Convention;

c) the term **"Jurisdiction Financial Institution"** means, for each respective Jurisdiction,
(i) any Financial Institution that is resident in the Jurisdiction, but excludes any branch of that Financial Institution that is located outside the Jurisdiction, and (ii) any branch of a Financial Institution that is not resident in the Jurisdiction, if that branch is located in the Jurisdiction;

d) the term **"Reporting Financial Institution"** means any Jurisdiction Financial Institution that is not a Non-Reporting Financial Institution;

e) the term **"Reportable Account"** means a Financial Account that is maintained by a Reporting Financial Institution and that, pursuant to due diligence procedures consistent with the Common Reporting Standard, has been identified as an account that is held by one or more persons that are Reportable Persons with respect to another Jurisdiction or by a Passive Non-Financial Entity with one or more Controlling Persons that are Reportable Persons with respect to another Jurisdiction,

f) the term **"Common Reporting Standard"** means the standard for automatic exchange of financial account information in tax matters (which includes the Commentaries), developed by the OECD, with G20 countries;

Considérant que les Juridictions ont mis en place ou devraient avoir en place lors du premier échange (i) les protections adéquates pour faire en sorte que les renseignements reçus conformément à cet Accord restent confidentiels et soient utilisés uniquement aux fins prévues par la Convention, et (ii) les infrastructures nécessaires à un échange efficace (y compris les processus garantissant un échange de renseignements en temps voulu, exact et confidentiel, des communications efficaces et fiables, et les moyens permettant de résoudre rapidement les questions et préoccupations relatives aux échanges ou aux demandes d'échanges et d'appliquer les dispositions de la section 4 du présent Accord) ;

Considérant que les Autorités compétentes des juridictions ont l'intention de conclure un accord afin d'améliorer le respect des obligations fiscales à l'échelle internationale sur la base d'échanges automatiques en application de la Convention, sans préjudice des procédures législatives nationales (s'il y en a), dans le respect du droit de l'UE (s'il est applicable) et sous réserve de la confidentialité et des garanties prévues par la Convention, y compris les dispositions qui limitent l'utilisation des renseignements échangés en vertu de celle-ci ;

Les Autorités compétentes sont convenues des dispositions suivantes :

SECTION 1
Définitions

Aux fins du présent Accord, les termes et expressions suivants ont le sens défini ci-après :

a) Le terme « **Juridiction** » désigne un pays ou un territoire pour lequel la Convention est en vigueur et a pris effet soit par signature et ratification conformément à l'article 28, ou par extension territoriale conformément à l'article 29, et qui est signataire du présent Accord ;

b) L'expression « **Autorité compétente** » désigne, pour chaque Juridiction respective, les personnes et autorités énumérées à l'Annexe B de la Convention ;

c) L'expression « **Institution financière de la Juridiction** » désigne, pour chaque Juridiction respective, (i) toute Institution financière résidente de la Juridiction, à l'exception de toute succursale de cette Institution financière établie en dehors de la Juridiction, et (ii) toute succursale d'une Institution financière non résidente de la Juridiction si cette succursale est établie dans la Juridiction ;

d) L'expression « **Institution financière déclarante** » désigne toute Institution financière de la Juridiction qui n'est pas une Institution financière non déclarante ;

e) L'expression « **Compte déclarable** » désigne un Compte financier ouvert auprès d'une Institution financière déclarante et qui, conformément aux procédures de diligence raisonnable prévues par la Norme commune de déclaration, a été identifié en tant que compte détenu par une ou plusieurs Personnes devant faire l'objet d'une déclaration visà-vis d'une autre Juridiction, ou par une Entité non financière passive dont une ou plusieurs Personnes qui en détiennent le contrôle sont des Personnes devant faire l'objet d'une déclaration vis-à-vis d'une autre Juridiction ;

f) L'expression « **Norme commune de déclaration** » désigne la norme d'échange automatique de renseignements sur les comptes financiers en matière fiscale (y compris les Commentaires) élaborée par l'OCDE aux côtés des pays du G20 ;

g) the term **"Co-ordinating Body Secretariat"** means the OECD Secretariat that, pursuant to paragraph 3 of Article 24 of the Convention, provides support to the coordinating body that is composed of representatives of the competent authorities of the Parties to the Convention;

h) the term "**Agreement in effect**" means, in respect of any two Competent Authorities, that both Competent Authorities have indicated their intention to automatically exchange information with each other and have satisfied the other conditions set out in subparagraph 2.1. of Section 7. The Competent Authorities for which this Agreement is in effect are listed in Annex E.

2. Any capitalised term not otherwise defined in this Agreement will have the meaning that it has at that time under the law of the Jurisdiction applying the Agreement, such meaning being consistent with the meaning set forth in the Common Reporting Standard. Any term not otherwise defined in this Agreement or in the Common Reporting Standard will, unless the context otherwise requires or the Competent Authorities agree to a common meaning (as permitted by domestic law), have the meaning that it has at that time under the law of the Jurisdiction applying this Agreement, any meaning under the applicable tax laws of that Jurisdiction prevailing over a meaning given to the term under other laws of that Jurisdiction.

SECTION 2
Exchange of Information with Respect to Reportable Accounts

1.1. Pursuant to the provisions of Articles 6 and 22 of the Convention and subject to the applicable reporting and due diligence rules consistent with the Common Reporting Standard, each Competent Authority will annually exchange with the other Competent Authorities, with respect to which it has this Agreement in effect, on an automatic basis the information obtained pursuant to such rules and specified in paragraph 2.

1.2. Notwithstanding the previous paragraph, the Competent Authorities of the Jurisdictions listed in Annex A will send, but not receive, the information specified in paragraph 2. Competent Authorities of Jurisdictions not listed in Annex A will always receive the information specified in paragraph 2. Competent Authorities will not send such information to Competent Authorities of the Jurisdictions listed in Annex A.

2. The information to be exchanged is, with respect to each Reportable Account of another Jurisdiction:

a) the name, address, TIN(s) and date and place of birth (in the case of an individual) of each Reportable Person that is an Account Holder of the account and, in the case of any Entity that is an Account Holder and that, after application of due diligence procedures consistent with the Common Reporting Standard, is identified as having one or more Controlling Persons that is a Reportable Person, the name, address, and TIN(s) of the Entity and the name, address, TIN(s) and date and place of birth of each Reportable Person;

b) the account number (or functional equivalent in the absence of an account number);

c) the name and identifying number (if any) of the Reporting Financial Institution;

g) L'expression « **Secrétariat de l'Organe de coordination** » désigne le Secrétariat de l'OCDE qui, conformément au paragraphe 3 de l'article 24 de la Convention, appuie l'organe de coordination composé de représentants des autorités compétentes des Parties à la Convention ;

h) L'expression « **Accord qui a pris effet** » signifie, pour deux Autorités compétentes quelles qu'elles soient, que les deux Autorités compétentes ont manifesté leur intention d'échanger automatiquement des renseignements l'une avec l'autre et ont rempli les autres conditions prévues à l'alinéa 2.1 de la section 7. Les Autorités compétentes pour lesquelles le présent Accord a pris effet sont énumérées à l'Annexe E.

2. Tout terme en majuscule qui n'est pas défini dans le présent Accord aura le sens que lui attribue au moment considéré, la législation de la Juridiction qui applique l'Accord, cette définition étant conforme à celle figurant dans la Norme commune de déclaration. Tout terme qui n'est pas défini dans le présent Accord ou dans la Norme commune de déclaration aura, sauf si le contexte exige une interprétation différente ou si les Autorités compétentes s'entendent sur une signification commune (comme le prévoit le droit national), le sens que lui attribue au moment considéré la législation de la Juridiction qui applique le présent Accord, toute définition figurant dans la législation fiscale applicable de cette Juridiction l'emportant sur une définition contenue dans une autre législation de la même Juridiction.

SECTION 2
Échange de renseignements concernant des Comptes déclarables

1.1 Conformément aux dispositions des articles 6 et 22 de la Convention et sous réserve des règles applicables en matière de déclaration et de diligence raisonnable définies dans la Norme commune de déclaration, chaque Autorité compétente échangera chaque année avec les autres Autorités compétentes pour lesquelles cet Accord a pris effet, de manière automatique, les renseignements obtenus conformément à ces règles et précisés dans le paragraphe 2.

1.2 Nonobstant le paragraphe précédent, les Autorités compétentes des Juridictions énumérées à l'annexe A transmettront, mais ne recevront pas, les renseignements spécifiés dans le paragraphe 2. Les Autorités compétentes des Juridictions qui ne figurent pas à l'annexe A recevront systématiquement les renseignements indiqués dans le paragraphe 2. Les Autorités compétentes n'enverront pas ces renseignements aux Autorités compétentes des Juridictions énumérées à l'annexe A.

2. Les renseignements qui doivent être échangés, concernant chaque Compte déclarable d'une autre Juridiction, sont les suivants :

a) les nom, adresse, NIF et date et lieu de naissance (dans le cas d'une personne physique) de chaque Personne devant faire l'objet d'une déclaration qui est un Titulaire de ce compte et, dans le cas d'une Entité qui est Titulaire de ce compte et pour laquelle, après application des procédures de diligence raisonnable définies dans la Norme commune de déclaration, il apparaît qu'une ou plusieurs Personnes qui en détiennent le contrôle sont des Personnes devant faire l'objet d'une déclaration, le nom, l'adresse et le NIF de cette Entité ainsi que les nom, adresse, NIF et date et lieu de naissance de chacune de ces Personnes devant faire l'objet d'une déclaration ;

b) le numéro de compte (ou son équivalent fonctionnel en l'absence de numéro de compte) ;

c) le nom et le numéro d'identification (éventuel) de l'Institution financière déclarante ;

d) the account balance or value (including, in the case of a Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract, the Cash Value or surrender value) as of the end of the relevant calendar year or other appropriate reporting period or, if the account was closed during such year or period, the closure of the account;

e) in the case of any Custodial Account:

(1) the total gross amount of interest, the total gross amount of dividends, and the total gross amount of other income generated with respect to the assets held in the account, in each case paid or credited to the account (or with respect to the account) during the calendar year or other appropriate reporting period; and

(2) the total gross proceeds from the sale or redemption of Financial Assets paid or credited to the account during the calendar year or other appropriate reporting period with respect to which the Reporting Financial Institution acted as a custodian, broker, nominee, or otherwise as an agent for the Account Holder;

f) in the case of any Depository Account, the total gross amount of interest paid or credited to the account during the calendar year or other appropriate reporting period; and

g) in the case of any account not described in subparagraph 2(e) or (f), the total gross amount paid or credited to the Account Holder with respect to the account during the calendar year or other appropriate reporting period with respect to which the Reporting Financial Institution is the obligor or debtor, including the aggregate amount of any redemption payments made to the Account Holder during the calendar year or other appropriate reporting period.

SECTION 3
Time and Manner of Exchange of Information

1. For the purposes of the exchange of information in Section 2, the amount and characterisation of payments made with respect to a Reportable Account may be determined in accordance with the principles of the tax laws of the Jurisdiction exchanging the information.

2. For the purposes of the exchange of information in Section 2, the information exchanged will identify the currency in which each relevant amount is denominated.

3. With respect to paragraph 2 of Section 2, and subject to the notification procedure set out in Section 7, including the dates specified therein, information is to be exchanged commencing from the years specified in Annex F within nine months after the end of the calendar year to which the information relates. Notwithstanding the foregoing sentence, information is only required to be exchanged with respect to a calendar year if both Competent Authorities have this Agreement in effect and their respective Jurisdictions have in effect legislation that requires reporting with respect to such calendar year that is consistent with the scope of exchange provided for in Section 2 and the reporting and due diligence procedures contained in the Common Reporting Standard.

d) le solde ou la valeur portée sur le compte (y compris, dans le cas d'un Contrat d'assurance avec valeur de rachat ou d'un Contrat de rente, la Valeur de rachat) à la fin de l'année civile considérée ou d'une autre période de référence adéquate ou, si le compte a été clos au cours de l'année ou de la période en question, la clôture du compte ;

e) dans le cas d'un Compte conservateur :

(1) le montant brut total des intérêts, le montant brut total des dividendes et le montant brut total des autres revenus produits par les actifs détenus sur le compte, versés ou crédités sur le compte (ou au titre du compte) au cours de l'année civile ou d'une autre période de référence adéquate ; et
(2) le produit brut total de la vente ou du rachat d'un bien versé ou crédité sur le compte au cours de l'année civile ou d'une autre période de référence adéquate au titre de laquelle l'Institution financière déclarante a agi en tant que dépositaire, courtier, prête-nom ou représentant du Titulaire de compte ;

f) dans le cas d'un Compte de dépôt, le montant brut total des intérêts versés ou crédités sur le compte au cours de l'année civile ou d'une autre période de référence adéquate ; et

g) dans le cas d'un compte qui n'est pas visé aux alinéas 2(e) ou (f), le montant brut total versé au Titulaire de compte ou porté à son crédit, au cours de l'année civile ou d'une autre période de référence adéquate, dont l'Institution financière déclarante est la débitrice, y compris le montant total de toutes les sommes remboursées au Titulaire de compte au cours de l'année civile ou d'une autre période de référence adéquate.

SECTION 3
Calendrier et modalités des échanges de renseignements

1. Aux fins de l'échange de renseignements prévu à la section 2, le montant et la qualification des versements effectués au titre d'un Compte déclarable peuvent être déterminés conformément aux principes de la législation fiscale de la Juridiction qui procède à l'échange.

2. Aux fins de l'échange de renseignements prévu à la section 2, les renseignements échangés indiquent la monnaie dans laquelle chaque montant concerné est libellé.

3. S'agissant du paragraphe 2 de la section 2 et sous condition de la notification prévue à la section 7, y compris des dates qui y sont énoncées, les renseignements doivent être échangés dans les neuf mois qui suivent la fin de l'année civile à laquelle ils se rapportent et pour la première fois par rapport aux années mentionnées à l'annexe F. Nonobstant la phrase précédente, l'obligation d'échanger les renseignements pour une année civile s'applique uniquement si cet Accord a pris effet entre les deux Autorités compétentes et si leurs Juridictions respectives sont dotées d'une législation qui prévoit la communication d'informations pour cette année civile conforme à la portée de l'échange définie à la section 2 et aux procédures de déclaration et de diligence raisonnable stipulées dans la Norme commune de déclaration.

4. [deleted]

5. The Competent Authorities will automatically exchange the information described in Section 2 in the common reporting standard schema in Extensible Markup Language.

6. The Competent Authorities will work towards and agree on one or more methods for data transmission including encryption standards with a view to maximising standardisation and minimising complexities and costs and will specify those in Annex B.

SECTION 4
Collaboration on Compliance and Enforcement

A Competent Authority will notify the other Competent Authority when the first-mentioned Competent Authority has reason to believe that an error may have led to incorrect or incomplete information reporting or there is non-compliance by a Reporting Financial Institution with the applicable reporting requirements and due diligence procedures consistent with the Common Reporting Standard. The notified Competent Authority will take all appropriate measures available under its domestic law to address the errors or non-compliance described in the notice.

SECTION 5
Confidentiality and Data Safeguards

1. All information exchanged is subject to the confidentiality rules and other safeguards provided for in the Convention, including the provisions limiting the use of the information exchanged and, to the extent needed to ensure the necessary level of protection of personal data, in accordance with the safeguards which may be specified by the supplying Competent Authority as required under its domestic law and listed in Annex C.

2. A Competent Authority will notify the Co-ordinating Body Secretariat immediately regarding any breach of confidentiality or failure of safeguards and any sanctions and remedial actions consequently imposed. The Co-ordinating Body Secretariat will notify all Competent Authorities with respect to which this is an Agreement in effect with the first mentioned Competent Authority.

SECTION 6
Consultations and Amendments

1. If any difficulties in the implementation or interpretation of this Agreement arise, a Competent Authority may request consultations with one or more of the Competent Authorities to develop appropriate measures to ensure that this Agreement is fulfilled. The Competent Authority that requested the consultations shall ensure, as appropriate, that the Co-ordinating Body Secretariat is notified of any measures that were developed and the Co-ordinating Body Secretariat will notify all Competent Authorities, even those that did not participate in the consultations, of any measures that were developed.

2. This Agreement may be amended by consensus by written agreement of all of the Competent Authorities that have the Agreement in effect. Unless otherwise agreed upon, such an amendment is effective on the first day of the month following the expiration of a period of one month after the date of the last signature of such written agreement.

4. [Supprimé]
5. Les Autorités compétentes échangeront automatiquement les informations décrites à la section 2 selon le schéma de la Norme commune de déclaration en langage XML.

6. Les Autorités compétentes oeuvreront pour et s'accorderont sur une ou plusieurs méthodes de transmission de données, y compris sur des normes de cryptage en vue de maximiser la normalisation et réduire les complexités et les coûts et les mentionneront à l'annexe B.

SECTION 4
Collaboration en matière d'application et de mise en oeuvre de l'Accord

Une Autorité compétente notifiera à l'autre Autorité compétente lorsque la première Autorité compétente a des raisons de croire qu'une erreur peut avoir eu pour conséquence la communication de renseignements erronés ou incomplets ou qu'une Institution financière déclarante ne respecte pas les obligations déclaratives en vigueur et les procédures de diligence raisonnable au titre de la Norme commune de déclaration. L'Autorité compétente ainsi notifiée applique toutes les dispositions appropriées de son droit interne pour corriger ces erreurs ou remédier aux manquements décrits dans la notification.

SECTION 5
Confidentialité et protection des données

1. Tous les renseignements échangés sont soumis aux obligations de confidentialité et autres protections prévues par la Convention, y compris aux dispositions qui limitent l'utilisation des renseignements échangés et, dans la mesure où cela est nécessaire pour garantir le degré requis de protection des données personnelles, conformément aux protections qui peuvent être
exigées par l'Autorité compétente qui communique les données en vertu de son droit interne et figurent à l'annexe C.

2. Chaque Autorité compétente notifiera immédiatement au Secrétariat de l'Organe de coordination toute violation de l'obligation de confidentialité ou des protections et toute sanction et action corrective qui en résultent. Le Secrétariat de l'Organe de coordination notifiera à toutes les Autorités compétentes pour lesquelles le présent Accord constitue un Accord qui a pris effet avec la première Autorité compétente mentionnée.

SECTION 6
Consultations et modifications

1. En cas de difficulté dans l'application ou l'interprétation du présent Accord, chaque Autorité compétente peut solliciter des consultations avec une ou plusieurs Autorités compétentes en vue d'élaborer des mesures appropriées pour garantir l'exécution du présent Accord. L'Autorité compétente qui a demandé les consultations doit veiller, s'il y a lieu, à ce que le Secrétariat de l'Organe de coordination soit informé de toutes mesures ainsi élaborées, et le Secrétariat de l'Organe de coordination informera l'ensemble des Autorités compétentes, même celles qui n'ont pas pris part aux consultations, de toute mesure élaborée.

2. Le présent Accord peut être modifié, par consensus, par accord écrit de toutes les Autorités compétentes pour lesquelles l'Accord a pris effet. Sauf disposition contraire, une telle modification prend effet le premier jour du mois suivant l'expiration d'une période d'un mois après la date de la dernière signature d'un tel accord écrit.

SECTION 7
Term of Agreement

1. A Competent Authority must provide, at the time of signature of this Agreement or as soon as possible after its Jurisdiction has the necessary laws in place to implement the Common Reporting Standard, a notification to the Co-ordinating Body Secretariat:

a) that its Jurisdiction has the necessary laws in place to implement the Common Reporting Standard and specifying the relevant effective dates with respect to Preexisting Accounts, New Accounts, and the application or completion of the reporting and due diligence procedures;

b) confirming whether the Jurisdiction is to be listed in Annex A;

c) specifying one or more methods for data transmission including encryption (Annex B);

d) specifying safeguards, if any, for the protection of personal data (Annex C);

e) that it has in place adequate measures to ensure the required confidentiality and data safeguards standards are met and attaching the completed confidentiality and data safeguard questionnaire, to be included in Annex D; and

f) a list of the Jurisdictions of the Competent Authorities with respect to which it intends to have this Agreement in effect, following national legislative procedures (if any).

Competent Authorities must notify the Co-ordinating Body Secretariat, promptly, of any subsequent change to be made to the above-mentioned Annexes.

2.1. This Agreement will come into effect between two Competent Authorities on the later of the following dates: (i) the date on which the second of the two Competent Authorities has provided notification to the Co-ordinating Body Secretariat under paragraph 1, including listing the other Competent Authority’s Jurisdiction pursuant to subparagraph 1(f), and, if applicable, (ii) the date on which the Convention has entered into force and is in effect for both Jurisdictions.

2.2. The Co-ordinating Body Secretariat will maintain a list that will be published on the OECD website of the Competent Authorities that have signed the Agreement and between which Competent Authorities this is an Agreement in effect (Annex E).

2.3. The Co-ordinating Body Secretariat will publish on the OECD website the information provided by Competent Authorities pursuant to subparagraphs 1(a) and (b). The information provided pursuant to subparagraphs 1(c) through (f) will be made available to other signatories upon request in writing to the Co-ordinating Body Secretariat.

SECTION 7
Durée de l'Accord

1. Une Autorité compétente doit, au moment de la signature du présent Accord ou le plus tôt possible après que sa Juridiction a mis en place la législation nécessaire pour mettre en œuvre la Norme commune de déclaration, déposer une notification au Secrétariat de l'Organe de coordination :

a) indiquant que sa Juridiction a mis en place les législations nécessaires à la mise en oeuvre de la Norme commune de déclaration et en précisant les dates pertinentes concernant les Comptes préexistants, les Nouveaux comptes, et l'application ou l'achèvement des procédures de déclaration et de diligence raisonnable ;

b) confirmant si la Juridiction doit figurer à l'annexe A ;

c) précisant une ou plusieurs méthodes de transmission des données y compris le cryptage (annexe B) ;

d) précisant les garanties, le cas échéant, pour la protection des données personnelles (annexe C) ;

e) indiquant qu'elle a mis en place les mesures adéquates pour assurer la confidentialité requise et le respect des normes de protection des données, et en y joignant le questionnaire rempli concernant la confidentialité et la protection des données, pour l'inclure à l'annexe D ; et

f) une liste des Juridictions des Autorités compétentes à l'égard desquelles elle a l'intention que le présent Accord prenne effet, conformément aux procédures législatives nationales (le cas échéant).

Les Autorités compétentes devront notifier rapidement toutes modifications ultérieures aux annexes mentionnées ci-dessus au Secrétariat de l'Organe de coordination.

2.1. Le présent Accord prendra effet entre les deux Autorités compétentes à la plus tardive des dates suivantes: (i) la date à laquelle la seconde des deux Autorités compétentes a déposé au Secrétariat de l'Organe de coordination la notification visée au paragraphe 1, y compris la liste des Juridictions des autres Autorités compétentes conformément à l'alinéa 1 (f), et, si cela s'applique, (ii) la date à laquelle la Convention est entrée en vigueur et a pris effet pour les deux Juridictions.

2.2. Le Secrétariat de l'Organe de coordination conservera et publiera sur le site Internet de l'OCDE une liste des Autorités compétentes qui ont signé l'Accord et entre lesquelles le présent constitue un Accord qui a pris effet (Annexe E).

2.3. Le Secrétariat de l'Organe de coordination publiera sur le site Internet de l'OCDE les informations fournies par les Autorités compétentes conformément aux alinéas 1 (a) et (b). Les informations fournies conformément aux alinéas 1 (c) à (f) seront mises à la disposition des autres signataires sur demande écrite adressée au Secrétariat de l'Organe de coordination.

3. A Competent Authority may suspend the exchange of information under this Agreement by giving notice in writing to another Competent Authority that it has determined that there is or has been significant non-compliance by the second-mentioned Competent Authority with this Agreement. Such suspension will have immediate effect. For the purposes of this paragraph, significant non-compliance includes, but is not limited to, non-compliance with the confidentiality and data safeguard provisions of this Agreement and the Convention, a failure by the Competent Authority to provide timely or adequate information as required under this Agreement or defining the status of Entities or accounts as Non-Reporting Financial Institutions and Excluded Accounts in a manner that frustrates the purposes of the Common Reporting Standard.

4. A Competent Authority may terminate its participation in this Agreement, or with respect to a particular Competent Authority, by giving notice of termination in writing to the Coordinating Body Secretariat. Such termination will become effective on the first day of the month following the expiration of a period of 12 months after the date of the notice of termination. In the event of termination, all information previously received under this Agreement will remain confidential and subject to the terms of the Convention.

SECTION 8
Co-ordinating Body Secretariat

1. Unless otherwise provided for in the Agreement, the Co-ordinating Body Secretariat will notify all Competent Authorities of any notifications that it has received under this Agreement and will provide a notice to all signatories of the Agreement when a new Competent Authority signs the Agreement.

2. All signatories to the Agreement will share equally, on an annual basis, the costs for the administration of the Agreement by the Co-ordinating Body Secretariat. Notwithstanding the previous sentence, qualifying countries will be exempt from sharing the costs in accordance with Article X of the Rules of Procedure of the Co-ordinating Body of the Convention.

Done in English and French, both texts being equally authentic.

3. Une Autorité compétente peut suspendre l'échange de renseignements visé par le présent Accord moyennant préavis écrit adressé à une autre Autorité compétente indiquant que cette dernière commet ou a commis un manquement grave au présent Accord. Cette suspension est à effet immédiat. Aux fins du présent paragraphe, l'expression « manquement grave » désigne notamment le non-respect des obligations de confidentialité et des dispositions relatives à la protection des données du présent Accord et de la Convention, le fait pour l'Autorité compétente de ne pas communiquer des informations appropriées ou en temps voulu comme le prévoit le présent Accord, ou de qualifier des Entités ou des comptes d'Institutions financières non déclarantes et de Comptes exclus en allant à l'encontre des objectifs de la Norme commune de déclaration.

4. Une Autorité compétente peut dénoncer sa participation au présent Accord ou vis-à-vis d'une certaine Autorité compétente moyennant préavis écrit adressé au Secrétariat de l'Organe de coordination. Cette dénonciation prend effet le premier jour du mois suivant l'expiration d'un délai de douze mois à compter de la date du préavis. En cas de dénonciation, toutes les informations déjà reçues au titre du présent Accord restent confidentielles et soumises aux dispositions de la Convention.

SECTION 8
Secrétariat de l'Organe de coordination

1. Sauf disposition contraire contenue dans l'Accord, le Secrétariat de l'Organe de coordination informera l'ensemble des Autorités compétentes de toute notification qu'elle reçoit au titre du présent Accord et donnera notification à tous les signataires de l'Accord de la signature de l'Accord par une nouvelle Autorité compétente.

2. Tous les signataires de l'Accord se partageront également, sur une base annuelle, les coûts de l'administration de l'Accord par le Secrétariat de l'Organe de coordination. Nonobstant la phrase précédente, les pays éligibles seront exemptés du partage des coûts conformément à l'article X des Règles de procédure de l'Organe de coordination de la Convention.

Fait en français et en anglais, les deux textes faisant également foi.

ANNEX A:
LIST OF NON-RECIPROCAL JURISDICTIONS
[To be completed]
ANNEXE A :
LISTE DES JURIDICTIONS POUR LESQUELLES IL N'Y A PAS DE RÉCIPROCITÉ
[A compléter]
ANNEX B:
TRANSMISSION METHODS
[To be completed]
ANNEXE B:
MÉTHODES DE TRANSMISSION
[A compléter]
ANNEX C:
SPECIFIED DATA SAFEGUARDS
[To be completed]
ANNEXE C:
PRÉCISIONS CONCERNANT LA PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES
[A compléter]
ANNEX D:
CONFIDENTIALITY QUESTIONNAIRE
[To be completed]
ANNEXE D:
QUESTIONNAIRE SUR LA CONFIDENTIALITÉ
[A compléter]
ANNEX E:
COMPETENT AUTHORITIES FOR WHICH THIS IS AN AGREEMENT IN EFFECT
[To be completed]
ANNEXE E :
AUTORITÉS COMPÉTENTES POUR LESQUELLES L'ACCORD A PRIS EFFET
[A compléter]

ANNEX F:
INTENDED EXCHANGE DATES

Accounts	**Intended to be defined as**	**Intended dates to exchange information by**		
New Accounts	A Financial Account maintained by a Reporting Financial Institution opened on or after 1 January 2016.	September 2017		
		Individual High-Value Accounts	**Individual Low-Value Accounts**	**Entity Accounts**
Preexisting Accounts	A Financial Account maintained by a Reporting Financial Institution as of 31 December 2015.	September 2017	September 2017 or September 2018, depending on when identified as reportable	September 2017 or September 2018, depending on when identified as reportable

ANNEXE F:
DATES PRÉVUES POUR L'ÉCHANGE DE RENSEIGNEMENTS

Comptes	Définition prévue	Dates d'échange de renseignements prévues pour		
Nouveaux comptes	Un Compte financier ouvert à partir du 1er janvier 2016 auprès d'une Institution financière déclarante.	septembre 2017		
		Comptes de personnes physiques de valeur élevée	**Comptes de personnes physiques de faible valeur**	**Comptes d'entités**
Comptes Préexistants	Un Compte financier géré par une Institution financière déclarante au 31 décembre 2015.	septembre 2017	septembre 2017 ou septembre 2018, en fonction de la date à laquelle le compte sera identifié comme un Compte déclarable	septembre 2017 ou septembre 2018, en fonction de la date à laquelle le compte sera identifié comme un Compte déclarable

ANNEX B: TRANSMISSION METHODS

NOTIFICATION
PURSUANT TO SECTION 7 (l)(c)
OF THE MULTILATERAL COMPETENT AUTHORITY AGREEMENT ON AUTOMATIC EXCHANGE OF FINANCIAL ACCOUNT INFORMATION

[Date] 21/04/ 2016

The Competent Authority of HELLENIC REPUBLIC hereby notifies the Co-ordinating Body Secretariat that it intends to transmit the information to be exchanged under Section 2 of the Multilateral Competent Authority Agreement οη Automatic Exchange of Financial Account Information by means and in accordance with the following transmission method:

- the OECD Common Transmission System, which is currently being jointly developed by the OECD, the Forum οη Tax Administration and the Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes;

This notification shall remain valid until the Co-ordinating Body Secretariat is notified of any modifications to the present notification.

For the Competent Authority of THE HELLENIC REPUBLIC

EUCLID TSAKALOTOS
MINISTER OF FINANCE

ANNEX C:

SPECIFIED DATA SAFEGUARDS

NOTIFICATION PURSUANT TO SECTION 7 (1)(d) OF THE MULTILATERAL COMPETENT AUTHORITY AGREEMENT ON AUTOMATIC EXCHANGE OF FINANCIAL ACCOUNT INFORMATION

31 January 2016

The Competent Authority of the HELLENIC REPUBLIC hereby notifies the Co-ordinating Body Secretariat that, in accordance with the data protection legislation of the HELLENIC REPUBLIC, it has to supply the information set forth in Section 2 of the Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information only if the following safeguards are in place in the receiving Jurisdiction with respect to the personal data received from the Competent Authority of the HELLENIC REPUBLIC under the Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information:

Where the Competent Authority of the HELLENIC REPUBLIC has an Agreement in effect with a Competent Authority of a Jurisdiction other than a Jurisdiction whose data protection regime has been assessed as adequate by the HELLENIC REPUBLIC or the European Commission, the Competent Authority of the HELLENIC REPUBLIC shall consider itself obliged to supply the information set forth in Section 2 of the Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information only if the following safeguards are in place in the receiving Jurisdiction with respect to the Personal Data received from the Competent Authority of the HELLENIC REPUBLIC under such Agreement in effect:

Rights of access, rectification and erasure of data

Individuals, providing evidence of their identity, shall have the right of access to their Personal Data processed by the receiving Competent Authority except for:

- requests which are manifestly abusive, based on unreasonable intervals, their number, or their repetitive or systematic nature; or
- requests which would be likely to jeopardise the assessment, audit, collection, or recovery of taxes, or the enforcement or prosecution in respect of taxes, or the data processing, by the receiving Competent Authority.

Individuals, providing evidence of their identity, shall also have the right to correction, amendment or erasure of their Personal Data where such Personal Data is shown to be inaccurate. If there are compelling grounds to doubt the legitimacy of the request, the receiving Competent Authority may require further justifications before taking action.

If the Competent Authority of the HELLENIC REPUBLIC informs the receiving Competent Authority that it has supplied inaccurate Personal Data, the receiving Competent Authority shall correct, amend or delete that Personal Data, as appropriate.

Right to seek redress

Individuals must have the right to seek appropriate redress if they suffer damage due to the erroneous use by the receiving Competent Authority of the Personal Data supplied by the Competent Authority of the HELLENIC REPUBLIC.

Data retention

The receiving Competent Authority shall ensure that Personal Data must be kept in a form which permits identification of data subjects for no longer than is necessary for the purposes for which the Personal Data was collected or for which it is further processed.

Definitions

For purposes of this Declaration:

a) The term "Personal Data" includes any information relating to an identified or identifiable individual; an identifiable person is one who can be identified directly or indirectly, in particular by reference to an identification number or to one or more factors specific to his physical, physiological, mental, economic, cultural or social identity;

b) The terms "Jurisdiction" and "Competent Authority" shall have the meaning defined in the Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters, as amended;

c) The term "Agreement in effect" shall have the meaning defined in the Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information; and

d) The Jurisdictions whose data protection regime has been assessed as adequate by the HELLENIC REPUBLIC or the European Commission can be found at
http://ec.europa.eu/justice/data-protection/international-transfers/adequacy/index_en.htm

This notification shall remain valid until the Co-ordinating Body Secretariat is notified of any modifications to the present notification.

For the Competent Authority of THE HELLENIC REPUBLIC

EUCLID TSAKALOTOS
MINISTER OF FINANCE

ANNEX D:
CONFIDENTIALITY QUESTIONNAIRE

NOTIFICATION
PURSUANT TO SECTION 7 (1)(e)
OF THE MULTILATERAL COMPETENT AUTHORITY AGREEMENT ON AUTOMATIC EXCHANGE OF FINANCIAL ACCOUNT INFORMATION

31 January 2016

The Competent Authority of the HELLENIC REPUBLIC hereby notifies the Co-ordinating Body Secretariat that it has in place adequate measures to ensure the required confidentiality and data safeguards standards required by Section 5 of the Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information and Article 22 of the Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters are met.

For purposes of this notification, the Competent Authority of the HELLENIC REPUBLIC wishes to rely on the completed confidentiality and data safeguard questionnaire contained in the HELLENIC REPUBLIC's final confidentiality assessment report, as foreseen by paragraph 47 of the Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes' preliminary mechanism to assess Confidentiality and Data Safeguards for AEOI (CTPA/GFTEI(2015)2), and asks the Co-ordinating Body Secretariat to attach this questionnaire to the present notification.

This notification shall remain valid until the Co-ordinating Body Secretariat is notified of any amendments to the present notification.

For the Competent Authority of THE HELLENIC REPUBLIC

EUCLID TSAKALOTOS
MINISTER OF FINANCE

ΔΗΛΩΣΗ

Ο υπογράφων Γκίκας Χαρδούβελης, Υπουργός Οικονομικών, εκ μέρους της Αρμόδιας Αρχής της Ελλάδας, δηλώνω ότι δια της παρούσης συμφωνεί να τηρεί τις διατάξεις της

ΠΟΛΥΜΕΡΟΥΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

η οποία στο εξής θα αναφέρεται ως η «Συμφωνία» και επισυνάπτεται στην παρούσα Δήλωση.

Διαμέσου της παρούσας Δήλωσης, η Αρμόδια Αρχή της Ελλάδας θα θεωρείται υπογράφουσα της Συμφωνίας από τις 29 Οκτωβρίου 2014. Η Συμφωνία θα τεθεί σε ισχύ ως προς την Αρμόδια Αρχή της Ελλάδας σύμφωνα με το Τμήμα 7 αυτής.

Η γνωστοποίηση του Παραρτήματος ΣΤ που αναφέρεται στο Τμήμα 3(3) της Συμφωνίας κατατίθεται με την παρούσα.

Υπογράφεται στο Βερολίνο στις 29 Οκτωβρίου 2014.

Γκίκας Χαρδούβελης

Υπουργός Οικονομικών

ΠΟΛΥΜΕΡΗΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

Λαμβάνοντας υπόψη ότι, οι δικαιοδοσίες των υπογραφόντων την Πολυμερή Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών (η «Συμφωνία») αποτελούν Συμβαλλόμενα Μέρη ή εδάφη που καλύπτονται από τη Σύμβαση για την Αμοιβαία Διοικητική Συνδρομή σε Φορολογικά Θέματα ή τη Σύμβαση για την Αμοιβαία Διοικητική Συνδρομή σε Φορολογικά Θέματα όπως τροποποιήθηκε από το Πρωτόκολλο που τροποποιεί τη Σύμβαση για την Αμοιβαία Διοικητική Συνδρομή σε Φορολογικά Θέματα (η «Σύμβαση») ή έχουν υπογράψει ή έχουν εκφράσει την πρόθεσή τους να υπογράψουν τη Σύμβαση και αναγνωρίζουν ότι η Σύμβαση πρέπει να είναι σε ισχύ σε σχέση με τους υπογράφοντες, προτού πραγματοποιηθεί η πρώτη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών·

Λαμβάνοντας υπόψη ότι, οι δικαιοδοσίες προτίθενται να βελτιώσουν τη διεθνή φορολογική συμμόρφωση ενισχύοντας περαιτέρω τη σχέση τους αναφορικά με την αμοιβαία συνδρομή σε φορολογικά θέματα·

Λαμβάνοντας υπόψη ότι, το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς αναπτύχθηκε από τον ΟΟΣΑ, με τις χώρες της Ομάδας G20, για την αντιμετώπιση της φοροαποφυγής και της φοροδιαφυγής, καθώς και τη βελτίωση της φορολογικής συμμόρφωσης·

Λαμβάνοντας υπόψη ότι, μια χώρα που έχει υπογράψει ή έχει εκφράσει την πρόθεσή της να υπογράψει τη Σύμβαση θα καθίσταται Δικαιοδοσία όπως ορίζεται στο Τμήμα 1 της παρούσας Συμφωνίας, μόνο αφού έχει καταστεί Συμβαλλόμενο Μέρος της Σύμβασης·

Λαμβάνοντας υπόψη ότι, οι νόμοι των αντίστοιχων Δικαιοδοσιών απαιτούν ή αναμένεται να απαιτούν από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με ορισμένους λογαριασμούς και να ακολουθούν συναφείς διαδικασίες δέουσας επιμέλειας, σύμφωνες με το πεδίο εφαρμογής της ανταλλαγής που προβλέπεται στο Τμήμα 2 της παρούσας Συμφωνίας, καθώς και τις διαδικασίες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας που ορίζονται στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς·

Λαμβάνοντας υπόψη ότι, αναμένεται πως οι νόμοι της Δικαιοδοσίας θα τροποποιούνται από καιρού εις καιρόν για να αντικατοπτρίζουν τις επικαιροποιήσεις του Κοινού Προτύπου Αναφοράς και όταν αυτές οι αλλαγές θεσπιστούν από μια Δικαιοδοσία, ο ορισμός του Κοινού Προτύπου Αναφοράς θα θεωρείται ότι αναφέρεται στην επικαιροποιημένη έκδοση ως προς αυτή τη Δικαιοδοσία·

Λαμβάνοντας υπόψη ότι, σύμφωνα με το Κεφάλαιο ΙΙΙ της Σύμβασης εγκρίνεται η ανταλλαγή πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς, συμπεριλαμβανομένης της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών και επιτρέπεται στις αρμόδιες αρχές των Δικαιοδοσιών να συμφωνούν το πεδίο και τους τρόπους εφαρμογής τέτοιων αυτόματων ανταλλαγών·

Λαμβάνοντας υπόψη ότι, το Άρθρο 6 της Σύμβασης προβλέπει ότι δύο ή περισσότερα Συμβαλλόμενα Μέρη μπορούν να συμφωνούν αμοιβαία για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών και η ανταλλαγή των πληροφοριών θα πραγματοποιείται σε διμερή βάση μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών·

Λαμβάνοντας υπόψη ότι, οι Δικαιοδοσίες διαθέτουν ή αναμένεται να διαθέτουν μέχρι τη χρονική στιγμή που θα πραγματοποιηθεί η πρώτη ανταλλαγή (i) τις κατάλληλες διασφαλίσεις για να εξασφαλίζεται ότι οι πληροφορίες που λαμβάνονται δυνάμει της παρούσας Συμφωνίας παραμένουν εμπιστευτικές και χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για τους σκοπούς που αναφέρονται στη Σύμβαση και (ii) την υποδομή για μια αποτελεσματική σχέση ανταλλαγής (συμπεριλαμβανομένων των καθιερωμένων διαδικασιών για τη διασφάλιση έγκαιρης, ακριβούς και εμπιστευτικής ανταλλαγής πληροφοριών, αποτελεσματικών και αξιόπιστων επικοινωνιών, καθώς και δυνατοτήτων για την ταχεία επίλυση ερωτημάτων και θεμάτων σχετικά με τις ανταλλαγές ή τα αιτήματα για ανταλλαγές και την εφαρμογή των διατάξεων του Τμήματος 4 της παρούσας Συμφωνίας)·

Λαμβάνοντας υπόψη ότι, οι Αρμόδιες Αρχές των δικαιοδοσιών προτίθενται να συνάψουν συμφωνία για τη βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης βάσει της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών δυνάμει της Σύμβασης, με την επιφύλαξη των εθνικών νομοθετικών διαδικασιών (εάν υπάρχουν), με σεβασμό στο δίκαιο της ΕΕ (κατά περίπτωση) και υπό την προϋπόθεση της εμπιστευτικότητας και άλλων μέτρων προστασίας που προβλέπονται στη Σύμβαση, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων που περιορίζουν τη χρήση των πληροφοριών που ανταλλάσσονται βάσει αυτής·

Ως εκ τούτου, οι Αρμόδιες Αρχές συμφώνησαν τα εξής:

ΤΜΗΜΑ 1
Ορισμοί

1. Για τους σκοπούς της παρούσας Συμφωνίας, οι ακόλουθοι όροι έχουν τις ακόλουθες έννοιες:

α) ο όρος **«Δικαιοδοσία»** σημαίνει μια χώρα ή έδαφος σε σχέση με την οποία η Σύμβαση έχει τεθεί σε ισχύ και εφαρμόζεται, είτε μέσω υπογραφής και επικύρωσης σύμφωνα με το Άρθρο 28, είτε μέσω εδαφικής επέκτασης σύμφωνα με το Άρθρο 29 και η οποία αποτελεί υπογράφοντα της παρούσας Συμφωνίας·

β) ο όρος **«Αρμόδια Αρχή»** σημαίνει, για κάθε αντίστοιχη Δικαιοδοσία, τα πρόσωπα και τις αρχές που αναφέρονται στο Παράρτημα Β της Σύμβασης·

γ) ο όρος **«Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Δικαιοδοσίας»** σημαίνει, για κάθε αντίστοιχη Δικαιοδοσία, (i) οποιοδήποτε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι κάτοικος της Δικαιοδοσίας, εξαιρουμένου οποιουδήποτε υποκαταστήματος αυτού του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που ευρίσκεται εκτός της Δικαιοδοσίας, και (ii) οποιοδήποτε υποκατάστημα Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που δεν είναι κάτοικος της Δικαιοδοσίας, εάν αυτό το υποκατάστημα ευρίσκεται στη Δικαιοδοσία·

δ) ο όρος **«Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα»** σημαίνει οποιοδήποτε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Δικαιοδοσίας που δεν είναι Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα·

ε) ο όρος **«Δηλωτέος Λογαριασμός»** σημαίνει ένα Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό που τηρείται από ένα Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και ο οποίος, βάσει των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας που είναι σύμφωνες με το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς, έχει προσδιοριστεί ως λογαριασμός που τηρείται από ένα ή περισσότερα πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα σε σχέση με άλλη Δικαιοδοσία ή από μια Παθητική Μη Χρηματοπιστωτική Οντότητα με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα σε σχέση με άλλη Δικαιοδοσία·

στ) ο όρος **«Κοινό Πρότυπο Αναφοράς»** σημαίνει το πρότυπο για αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών για φορολογικά θέματα (που συμπεριλαμβάνει τα Σχόλια), το οποίο έχει αναπτυχθεί από τον ΟΟΣΑ, με τις χώρες της Ομάδας G20·

ζ) ο όρος **«Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου»** σημαίνει τη Γραμματεία του ΟΟΣΑ που, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του Άρθρου 24 της Σύμβασης, παρέχει υποστήριξη στο συντονιστικό όργανο που αποτελείται από εκπροσώπους των αρμόδιων αρχών των Συμβαλλόμενων Μερών της Σύμβασης·

η) ο όρος **«Συμφωνία σε ισχύ και εφαρμογή»** σημαίνει, αναφορικά με οποιεσδήποτε δύο Αρμόδιες Αρχές, ότι αμφότερες οι Αρμόδιες Αρχές έχουν εκφράσει την πρόθεσή τους για αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ τους και πληρούν τις λοιπές προϋποθέσεις που ορίζονται στην υποπαράγραφο 2.1 του Τμήματος 7. Οι Αρμόδιες Αρχές για τις οποίες η παρούσα Συμφωνία είναι σε ισχύ και εφαρμογή περιλαμβάνονται στο Παράρτημα Ε.

2. Οποιοσδήποτε όρος με κεφαλαία γράμματα που δεν ορίζεται διαφορετικά στην παρούσα Συμφωνία έχει την έννοια που του αποδίδεται εκείνη τη χρονική στιγμή σύμφωνα με τη νομοθεσία της Δικαιοδοσίας που εφαρμόζει τη Συμφωνία, ενώ αυτή η έννοια πρέπει να είναι σύμφωνη με την έννοια που καθορίζεται στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς. Οποιοσδήποτε όρος που δεν ορίζεται διαφορετικά στην παρούσα Συμφωνία ή στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς, εκτός αν απαιτείται διαφορετικά από τα συμφραζόμενα ή αν οι Αρμόδιες Αρχές συμφωνούν σε μια κοινή έννοια (όπως

επιτρέπεται από το εθνικό δίκαιο), έχει την έννοια που του αποδίδεται εκείνη τη χρονική στιγμή σύμφωνα με τη νομοθεσία της Δικαιοδοσίας που εφαρμόζει την παρούσα Συμφωνία, ενώ οποιαδήποτε έννοια σύμφωνα με τους εφαρμοστέους φορολογικούς νόμους αυτής της Δικαιοδοσίας υπερισχύει έναντι της έννοιας που αποδίδεται στον όρο σύμφωνα με άλλους νόμους αυτής της Δικαιοδοσίας.

ΤΜΗΜΑ 2

Ανταλλαγή Πληροφοριών σχετικά με Δηλωτέους Λογαριασμούς

1.1. Σύμφωνα με τις διατάξεις των Άρθρων 6 και 22 της Σύμβασης και με την επιφύλαξη των εφαρμοστέων κανόνων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας που είναι σύμφωνοι με το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς, κάθε Αρμόδια Αρχή ανταλλάσσει ετησίως με τις άλλες Αρμόδιες Αρχές, ως προς τις οποίες η παρούσα Συμφωνία είναι σε ισχύ και εφαρμογή, σε αυτόματη βάση τις πληροφορίες που λαμβάνονται βάσει αυτών των κανόνων και οι οποίες προσδιορίζονται στην παράγραφο 2.

1.2. Με την επιφύλαξη της προηγούμενης παραγράφου, οι Αρμόδιες Αρχές των Δικαιοδοσιών που αναφέρονται στο Παράρτημα Α αποστέλλουν, αλλά δεν λαμβάνουν, τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στην παράγραφο 2. Οι Αρμόδιες Αρχές των Δικαιοδοσιών που δεν αναφέρονται στο Παράρτημα Α λαμβάνουν πάντα τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στην παράγραφο 2. Οι Αρμόδιες Αρχές δεν αποστέλλουν αυτές τις πληροφορίες σε Αρμόδιες Αρχές των Δικαιοδοσιών που αναφέρονται στο Παράρτημα Α.

2. Σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό άλλης Δικαιοδοσίας, οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται είναι:

α) το όνομα, η διεύθυνση, ο/(οι) Α.Φ.Μ., η ημερομηνία και ο τόπος γέννησης (στην περίπτωση φυσικού προσώπου) κάθε Δηλωτέου Προσώπου που είναι Δικαιούχος Λογαριασμού και, στην περίπτωση οποιασδήποτε Οντότητας που είναι Δικαιούχος Λογαριασμού και η οποία, μετά την εφαρμογή των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας που είναι σύμφωνες με το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς, διαπιστώνεται ότι διαθέτει ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα, η επωνυμία, η διεύθυνση και ο/οι Α.Φ.Μ. της Οντότητας, καθώς και το όνομα, η διεύθυνση, ο/οι Α.Φ.Μ., και η ημερομηνία και ο τόπος γέννησης κάθε Δηλωτέου Προσώπου·

β) ο αριθμός λογαριασμού (ή λειτουργικό ισοδύναμο ελλείψει αριθμού λογαριασμού)·

γ) η επωνυμία και ο αριθμός ταυτοποίησης (εάν υπάρχει) του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος·

δ) το υπόλοιπο ή η αξία του λογαριασμού (συμπεριλαμβανομένης, στην περίπτωση του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή του Συμβολαίου Προσόδων, της Αξίας Εξαγοράς κατά τη λήξη ή της τιμής εξαγοράς σε περίπτωση πρόωρης λύσης του συμβολαίου) στο τέλος του σχετικού ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων, ή το κλείσιμο του λογαριασμού, εάν ο λογαριασμός έκλεισε κατά τη διάρκεια αυτού του έτους ή αυτής της περιόδου·

ε) στην περίπτωση οποιουδήποτε Λογαριασμού Θεματοφυλακής:

(1) το συνολικό ακαθάριστο ποσό των τόκων, το συνολικό ακαθάριστο ποσό των μερισμάτων και το συνολικό ακαθάριστο ποσό λοιπών εισοδημάτων που προέκυψαν σε σχέση με τα περιουσιακά στοιχεία που τηρούνται στον λογαριασμό, σε κάθε περίπτωση που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στον λογαριασμό (ή σε σχέση με τον λογαριασμό) κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων· και

(2) τα συνολικά ακαθάριστα έσοδα από την πώληση ή την εξαγορά Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στον λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων, για τα οποία το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ενήργησε ως θεματοφύλακας, μεσάζων, εντολοδόχος ή άλλως, ως εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος του Δικαιούχου του Λογαριασμού·

στ) στην περίπτωση οποιουδήποτε Καταθετικού Λογαριασμού, το συνολικό ακαθάριστο ποσό των τόκων που καταβλήθηκε ή πιστώθηκε στον λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων· και

ζ) στην περίπτωση οποιουδήποτε λογαριασμού που δεν περιγράφεται στην υποπαράγραφο 2 (ε) ή (στ), το συνολικό ακαθάριστο ποσό που καταβλήθηκε ή πιστώθηκε στον Δικαιούχο Λογαριασμού σε σχέση με τον λογαριασμό, κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων, ως προς το οποίο το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα είναι οφειλέτης ή χρεώστης, συμπεριλαμβανομένου του συνολικού ποσού οποιωνδήποτε πληρωμών εξόφλησης προς τον Δικαιούχο Λογαριασμού κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων.

ΤΜΗΜΑ 3
Χρόνος και Τρόπος Ανταλλαγής Πληροφοριών

1. Για τους σκοπούς της ανταλλαγής πληροφοριών του Τμήματος 2, το ποσό και ο χαρακτηρισμός των πληρωμών που πραγματοποιούνται όσον αφορά έναν Δηλωτέο Λογαριασμό καθορίζονται σύμφωνα με τις αρχές της φορολογικής νομοθεσίας της Δικαιοδοσίας που ανταλλάσσει τις πληροφορίες.

2. Για τους σκοπούς της ανταλλαγής πληροφοριών του Τμήματος 2, στις πληροφορίες που ανταλλάσσονται προσδιορίζεται το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται κάθε σχετικό ποσό.

3. Ως προς την παράγραφο 2 του Τμήματος 2 και με την επιφύλαξη της διαδικασίας γνωστοποίησης που καθορίζεται στο Τμήμα 7, συμπεριλαμβανομένων των ημερομηνιών που προσδιορίζονται σ' αυτό, οι πληροφορίες ανταλλάσσονται εκκινώντας από τα έτη που προσδιορίζονται στο Παράρτημα ΣΤ εντός εννέα μηνών μετά το τέλος του ημερολογιακού έτους στο οποίο αφορούν οι πληροφορίες. Με την επιφύλαξη του προηγούμενου εδαφίου, απαιτείται να ανταλλάσσονται πληροφορίες όσον αφορά ένα ημερολογιακό έτος μόνο εάν αμφότερες οι Αρμόδιες Αρχές έχουν θέσει σε ισχύ και εφαρμογή την παρούσα Συμφωνία και εάν στις αντίστοιχες Δικαιοδοσίες τους έχει τεθεί σε ισχύ νομοθεσία που απαιτεί υποβολή στοιχείων ως προς αυτό το ημερολογιακό έτος, η οποία είναι σύμφωνη με το πεδίο εφαρμογής της ανταλλαγής που προβλέπεται στο Τμήμα 2, καθώς και τις διαδικασίες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας που περιλαμβάνονται στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς.

4. [έχει διαγραφεί]

5. Οι Αρμόδιες Αρχές ανταλλάσσουν αυτόματα τις πληροφορίες που περιγράφονται στο Τμήμα 2, στο σχέδιο του κοινού προτύπου αναφοράς, σε Επεκτάσιμη Γλώσσα Σήμανσης (XML).

6. Οι Αρμόδιες Αρχές εργάζονται προς την κατεύθυνση και συμφωνούν σε μία ή περισσότερες μεθόδους για τη διαβίβαση δεδομένων, συμπεριλαμβανομένων των προτύπων κρυπτογράφησης, με σκοπό τη μεγιστοποίηση της τυποποίησης και την ελαχιστοποίηση της πολυπλοκότητας και των δαπανών και τα οποία προσδιορίζουν στο Παράρτημα Β.

ΤΜΗΜΑ 4
Συνεργασία για τη Συμμόρφωση και την Εφαρμογή

Μια Αρμόδια Αρχή ειδοποιεί την άλλη Αρμόδια Αρχή όταν η πρώτη αναφερόμενη Αρμόδια Αρχή έχει λόγο να πιστεύει ότι ένα σφάλμα μπορεί να έχει οδηγήσει σε υποβολή λανθασμένων ή ελλιπών πληροφοριών ή ότι υφίσταται περίπτωση μη συμμόρφωσης από ένα Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα προς τις εφαρμοστέες απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που είναι σύμφωνες με το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς. Η ειδοποιούμενη Αρμόδια Αρχή λαμβάνει όλα τα ενδεδειγμένα μέτρα που είναι διαθέσιμα σύμφωνα με το εθνικό της δίκαιο για να αντιμετωπίσει τα σφάλματα ή τη μη συμμόρφωση που περιγράφονται στην ειδοποίηση.

ΤΜΗΜΑ 5
Εμπιστευτικότητα και Διασφάλιση Δεδομένων

1. Όλες οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται υπόκεινται στους κανόνες εμπιστευτικότητας και σε άλλες διασφαλίσεις που προβλέπονται στη Σύμβαση, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων που περιορίζουν τη χρήση των πληροφοριών που ανταλλάσσονται και, στο βαθμό που απαιτείται για να εξασφαλίζεται το απαραίτητο επίπεδο προστασίας των προσωπικών δεδομένων, σύμφωνα με τις διασφαλίσεις που μπορούν να προσδιοριστούν από την Αρμόδια Αρχή που παρέχει τις πληροφορίες όπως απαιτείται βάσει του εσωτερικού της δικαίου και περιλαμβάνονται στο Παράρτημα Γ.

2. Μια Αρμόδια Αρχή ειδοποιεί τη Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου αμέσως, αναφορικά με οποιαδήποτε παραβίαση της εμπιστευτικότητας ή μη τήρηση των διασφαλίσεων και οποιαδήποτε συνεπακόλουθη επιβολή κυρώσεων και διορθωτικών μέτρων. Η Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου ειδοποιεί όλες τις Αρμόδιες Αρχές ως προς τις οποίες η παρούσα Συμφωνία είναι σε ισχύ και εφαρμογή με την πρώτη αναφερόμενη Αρμόδια Αρχή.

ΤΜΗΜΑ 6
Διαβουλεύσεις και Τροποποιήσεις

1. Εάν προκύψουν οποιεσδήποτε δυσκολίες κατά την εφαρμογή ή την ερμηνεία της παρούσας Συμφωνίας, μια Αρμόδια Αρχή μπορεί να ζητήσει διαβουλεύσεις με μία ή περισσότερες από τις Αρμόδιες Αρχές για την ανάπτυξη κατάλληλων μέτρων που θα εξασφαλίζουν την τήρηση της παρούσας Συμφωνίας. Η Αρμόδια Αρχή που ζήτησε τις διαβουλεύσεις διασφαλίζει, ανάλογα με την περίπτωση, ότι η Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου ενημερώνεται για οποιαδήποτε μέτρα έχουν ληφθεί και η Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου ενημερώνει όλες τις Αρμόδιες Αρχές, ακόμα κι εκείνες που δεν συμμετείχαν στις διαβουλεύσεις, για οποιαδήποτε μέτρα έχουν ληφθεί.

2. Η παρούσα Συμφωνία μπορεί να τροποποιηθεί με κοινή συναίνεση δια γραπτής συμφωνίας όλων των Αρμόδιων Αρχών για τις οποίες η Συμφωνία είναι σε ισχύ. Εκτός αν συμφωνηθεί διαφορετικά, μια τροποποίηση τίθεται σε ισχύ την πρώτη μέρα του μήνα που ακολουθεί τη λήξη περιόδου ενός μηνός από την ημερομηνία της τελευταίας υπογραφής μιας τέτοιας γραπτής συμφωνίας.

ΤΜΗΜΑ 7
Διάρκεια της Συμφωνίας

1. Μια Αρμόδια Αρχή πρέπει να γνωστοποιήσει στη Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου κατά το χρόνο υπογραφής της παρούσας Συμφωνίας ή το συντομότερο δυνατό αφότου η Δικαιοδοσία της διαθέτει τους απαραίτητους νόμους για την εφαρμογή του Κοινού Προτύπου Αναφοράς:

α) ότι η Δικαιοδοσία της διαθέτει τους απαραίτητους νόμους για την εφαρμογή του Κοινού Προτύπου Αναφοράς, προσδιορίζοντας τις σχετικές ημερομηνίες έναρξης ισχύος αναφορικά με τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς, τους Νέους Λογαριασμούς, καθώς και την εφαρμογή ή ολοκλήρωση των διαδικασιών αναφοράς και δέουσας επιμέλειας·

β) επιβεβαίωση σχετικά με το αν η Δικαιοδοσία περιλαμβάνεται στο Παράρτημα Α·

γ) προσδιορισμό μίας ή περισσότερων μεθόδων για τη διαβίβαση δεδομένων, συμπεριλαμβανομένης της κρυπτογράφησης (Παράρτημα Β)·

δ) προσδιορισμό των διασφαλίσεων, εάν υπάρχουν, για την προστασία των προσωπικών δεδομένων (Παράρτημα Γ)·

ε) ότι διαθέτει επαρκή μέτρα για να εξασφαλίσει την τήρηση των απαιτούμενων προτύπων εμπιστευτικότητας και διασφάλισης δεδομένων, επισυνάπτοντας το συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο για την εμπιστευτικότητα και τη διασφάλιση δεδομένων που θα συμπεριληφθεί στο Παράρτημα Δ· και

στ) έναν κατάλογο των Δικαιοδοσιών των Αρμόδιων Αρχών ως προς τις οποίες προτίθεται να θέσει σε ισχύ και να εφαρμόζει την παρούσα Συμφωνία, κατόπιν εθνικών νομοθετικών διαδικασιών (εάν υπάρχουν).

Οι Αρμόδιες Αρχές πρέπει να γνωστοποιούν στη Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου, αμέσως, οποιαδήποτε μεταγενέστερη αλλαγή πραγματοποιηθεί στα προαναφερθέντα Παραρτήματα.

2.1. Η παρούσα Συμφωνία τίθεται σε ισχύ και εφαρμογή μεταξύ δύο Αρμόδιων Αρχών κατά τη μεταγενέστερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες: (i) την ημερομηνία κατά την οποία η δεύτερη από τις δύο Αρμόδιες Αρχές έχει παράσχει γνωστοποίηση στη Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου σύμφωνα με την παράγραφο 1, συμπεριλαμβανομένης της καταχώρισης της Δικαιοδοσίας της άλλης Αρμόδιας Αρχής δυνάμει της υποπαραγράφου 1(στ) και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, (ii) την ημερομηνία κατά την οποία η Σύμβαση τέθηκε σε ισχύ και εφαρμογή για αμφότερες τις Δικαιοδοσίες.

2.2. Η Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου τηρεί έναν κατάλογο που θα δημοσιευθεί στον ιστότοπο του ΟΟΣΑ, σχετικά με τις Αρμόδιες Αρχές που έχουν υπογράψει τη Συμφωνία και μεταξύ των οποίων η παρούσα Συμφωνία είναι σε ισχύ και εφαρμογή (Παράρτημα Ε).

2.3. Η Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου δημοσιεύει στον ιστότοπο του ΟΟΣΑ τις πληροφορίες που παρέχονται από Αρμόδιες Αρχές σύμφωνα με τις υποπαραγράφους 1(α) και (β). Οι πληροφορίες που παρέχονται σύμφωνα με τις υποπαραγράφους 1(γ) έως (στ) καθίστανται διαθέσιμες σε άλλους υπογράφοντες κατόπιν γραπτού αιτήματος προς τη Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου.

3. Μια Αρμόδια Αρχή μπορεί να αναστείλει την ανταλλαγή πληροφοριών βάσει της παρούσας Συμφωνίας με γραπτή ειδοποίηση προς άλλη Αρμόδια Αρχή, όταν έχει διαπιστώσει ότι υπάρχει ή έχει υπάρξει σημαντική μη συμμόρφωση προς την παρούσα Συμφωνία από τη δεύτερη Αρμόδια Αρχή. Αυτή η αναστολή έχει άμεση ισχύ. Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, η σημαντική μη συμμόρφωση συμπεριλαμβάνει, χωρίς να περιορίζεται σ' αυτήν, τη μη συμμόρφωση με τις διατάξεις περί εμπιστευτικότητας και διασφάλισης δεδομένων της παρούσας Συμφωνίας και της Σύμβασης, την παράλειψη από την Αρμόδια Αρχή να παράσχει έγκαιρες ή επαρκείς πληροφορίες όπως απαιτείται βάσει της παρούσας Συμφωνίας ή τον προσδιορισμό του καθεστώτος Οντοτήτων ή λογαριασμών ως Μη Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων και Εξαιρούμενων Λογαριασμών κατά τρόπο που ματαιώνει τους σκοπούς του Κοινού Προτύπου Αναφοράς.

4. Μια Αρμόδια Αρχή μπορεί να καταγγείλει τη συμμετοχή της στην παρούσα Συμφωνία ή σε σχέση με μια συγκεκριμένη Αρμόδια Αρχή, με γραπτή γνωστοποίηση της καταγγελίας στη Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου. Αυτή η καταγγελία τίθεται σε ισχύ την πρώτη μέρα του μήνα που ακολουθεί τη λήξη περιόδου 12 μηνών από την ημερομηνία γνωστοποίησης της καταγγελίας. Σε περίπτωση καταγγελίας, όλες οι πληροφορίες που έχουν ληφθεί προγενέστερα βάσει της παρούσας Συμφωνίας παραμένουν εμπιστευτικές και υπόκεινται στους όρους της Σύμβασης.

ΤΜΗΜΑ 8
Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου

1. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά στη Συμφωνία, η Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου ενημερώνει όλες τις Αρμόδιες Αρχές για οποιεσδήποτε γνωστοποιήσεις που έχει λάβει βάσει της παρούσας Συμφωνίας και ενημερώνει όλους τους υπογράφοντες την Συμφωνία όταν μια νέα Αρμόδια Αρχή υπογράφει τη Συμφωνία.

2. Όλοι οι υπογράφοντες τη Συμφωνία μοιράζονται εξίσου, σε ετήσια βάση, τις δαπάνες για τη διαχείριση της Συμφωνίας από τη Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου. Με την επιφύλαξη του προηγούμενου εδαφίου, οι χώρες που πληρούν τα κριτήρια απαλλάσσονται από τον επιμερισμό των δαπανών σύμφωνα με το Άρθρο Χ του Εσωτερικού Κανονισμού του Συντονιστικού Οργάνου της Σύμβασης.

Συντάσσεται στην αγγλική και τη γαλλική γλώσσα, και αμφότερα τα κείμενα είναι εξίσου αυθεντικά.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α
ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΩΝ ΜΕ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΔΕΝ ΥΠΑΡΧΕΙ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟΤΗΤΑΣ
[Προς συμπλήρωση]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β
ΜΕΘΟΔΟΙ ΔΙΑΒΙΒΑΣΗΣ
[Προς συμπλήρωση]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ
ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΘΕΙΣΕΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ
[Προς συμπλήρωση]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑ
[Προς συμπλήρωση]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ε
ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΙΣΧΥ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗ
[Προς συμπλήρωση]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΣΤ
ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΕΣ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΕΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ

Λογαριασμοί	**Που ορίζονται ως**	**Πρώτη ανταλλαγή πληροφοριών έως**		
Νέοι Λογαριασμοί	Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός που τηρείται από Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που ανοίχθηκε την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2016.	Σεπτέμβριος 2017		
		Ατομικοί Λογαριασμοί Υψηλής Αξίας	**Ατομικοί Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας**	**Λογαριασμοί Οντοτήτων**
Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί	Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός που τηρείται από Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015.	Σεπτέμβριος 2017	Σεπτέμβριος 2017 ή Σεπτέμβριος 2018, ανάλογα με το πότε προσδιορίστηκε ως δηλωτέος	Σεπτέμβριος 2017 ή Σεπτέμβριος 2018, ανάλογα με το πότε προσδιορίστηκε ως δηλωτέος

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β
ΜΕΘΟΔΟΙ ΔΙΑΒΙΒΑΣΗΣ

ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΤΜΗΜΑ 7 (1) (γ)
ΤΗΣ ΠΟΛΥΜΕΡΟΥΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

[Ημερομηνία] 21/04/2016

Η Αρμόδια Αρχή της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ενημερώνει την Γραμματεία του Συντονιστικού Οργάνου ότι, προτίθεται να διαβιβάσει τις πληροφορίες που πρέπει να ανταλλάσσονται σύμφωνα με το Τμήμα 2 της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών μέσω και σύμφωνα με την ακόλουθη μέθοδο διαβίβασης:

- Το Κοινό Σύστημα Διαβίβασης του ΟΟΣΑ, το οποίο αναπτύσσεται αυτήν την περίοδο από κοινού από τον ΟΟΣΑ, το Φόρουμ για την Φορολογική Διοίκηση και το Παγκόσμιο Φόρουμ για τη Διαφάνεια και την Ανταλλαγή των πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς.

Αυτή η γνωστοποίηση παραμένει σε ισχύ έως ότου η Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου ενημερωθεί για τυχόν τροποποιήσεις της παρούσας γνωστοποίησης.

Για την Αρμόδια Αρχή της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΕΥΚΛΕΙΔΗΣ ΤΣΑΚΑΛΩΤΟΣ
ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ
ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΘΕΙΣΕΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΤΜΗΜΑ 7 (1) (δ)
ΤΗΣ ΠΟΛΥΜΕΡΟΥΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

31 Ιανουαρίου 2016

Η Αρμόδια Αρχή της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ενημερώνει την Γραμματεία του Συντονιστικού Οργάνου ότι, σύμφωνα με τη νομοθεσία περί προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ, οφείλει να παρέχει τις πληροφορίες που παρατίθενται στο Τμήμα 2 της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμοδίων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών μόνο εάν πληρούνται οι ακόλουθες διασφαλίσεις στη λαμβάνουσα Δικαιοδοσία αναφορικά με τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που λαμβάνονται από την Αρμόδια Αρχή της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ βάσει της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμοδίων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών:

Όταν η Αρμόδια Αρχή της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ έχει θέσει σε ισχύ και εφαρμογή μια Συμφωνία με μία Αρμόδια Αρχή μίας Δικαιοδοσίας άλλη από μία Δικαιοδοσία της οποίας το καθεστώς προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα έχει αξιολογηθεί ως επαρκές από την ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ ή την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η Αρμόδια Αρχή της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ θα θεωρήσει ότι υποχρεούται να παράσχει τις πληροφορίες που παρατίθενται στο Τμήμα 2 της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμοδίων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών μόνο εάν πληρούνται οι ακόλουθες διασφαλίσεις στη λαμβάνουσα Δικαιοδοσία αναφορικά με τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που λαμβάνονται από την Αρμόδια Αρχή της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ βάσει αυτής της ισχύουσας συμφωνίας:

Δικαιώματα πρόσβασης, διόρθωση και διαγραφή των δεδομένων

Τα φυσικά πρόσωπα, τα οποία παρέχουν τα στοιχεία της ταυτότητάς τους, έχουν το δικαίωμα πρόσβασης στα Δεδομένα Προσωπικού Χαρακτήρα τους που υποβάλλονται σε επεξεργασία από τη λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή, εκτός από:

- αιτήματα τα οποία είναι προδήλως καταχρηστικά, λόγω μη ευλόγων χρονικών διαστημάτων, του αριθμού τους, ή του επαναληπτικού ή συστηματικού χαρακτήρα τους· ή
- αιτήματα που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο την αξιολόγηση, τον έλεγχο, τη συλλογή, ή την είσπραξη των φόρων, ή την επιβολή ή την ποινική δίωξη αναφορικά με τους φόρους, ή την επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, από τη λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή.

Τα φυσικά πρόσωπα, τα οποία παρέχουν τα στοιχεία της ταυτότητάς τους, έχουν επίσης το δικαίωμα στη διόρθωση, τροποποίηση ή διαγραφή των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα τους, εφόσον αυτά τα Δεδομένα Προσωπικού Χαρακτήρα αποδεικνύονται ότι είναι ανακριβή. Εάν υφίστανται επιτακτικοί λόγοι για να αμφισβητήσει τη νομιμότητα του αιτήματος, η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή δύναται να ζητήσει περαιτέρω εξηγήσεις πριν από την ανάληψη δράσης.

Εάν η Αρμόδια Αρχή της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ενημερώνει τη λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή ότι παρείχε ανακριβή Δεδομένα Προσωπικού Χαρακτήρα, η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή θα διορθώσει, θα τροποποιήσει ή θα διαγράψει αυτά τα Δεδομένα Προσωπικού Χαρακτήρα, κατά περίπτωση.

Δικαίωμα αποζημίωσης

Τα φυσικά πρόσωπα πρέπει να έχουν το δικαίωμα να διεκδικήσουν την ανάλογη αποζημίωση σε περίπτωση που υποστούν βλάβη εξαιτίας της εσφαλμένης χρήσης από τη λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα που παρείχε η Αρμόδια Αρχή της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ.

Διατήρηση δεδομένων

Η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή εξασφαλίζει ότι τα Δεδομένα Προσωπικού Χαρακτήρα θα διατηρούνται σε μορφή που να επιτρέπει την ταυτοποίηση των υποκειμένων των δεδομένων για διάστημα όχι μεγαλύτερο από όσο είναι αναγκαίο για τους σκοπούς για τους οποίους τα Δεδομένα Προσωπικού Χαρακτήρα συλλέχθηκαν ή για τους οποίους υφίσταται περαιτέρω επεξεργασία.

Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας Δήλωσης:

α) Ο όρος «Δεδομένα Προσωπικού Χαρακτήρα» περιλαμβάνει κάθε πληροφορία που αφορά φυσικό πρόσωπο που είναι γνωστό ή μπορεί να αναγνωριστεί · φυσικό πρόσωπο που μπορεί να αναγνωριστεί είναι εκείνο το οποίο μπορείνα προσδιορισθεί, αμέσως ή εμμέσως, ιδίως βάσει αριθμού ταυτότητας ή βάσει ενός ή περισσοτέρων συγκεκριμένων στοιχείων που προσδιορίζουν τη φυσική, βιολογική, ψυχολογική, οικονομική, πολιτιστική ή κοινωνική ταυτότητά του ·

β) Οι όροι «Δικαιοδοσία» και «Αρμόδια Αρχή» έχουν την έννοια που ορίζεται στη Σύμβαση σχετικά με την Αμοιβαία Διοικητική Συνδρομή σε Φορολογικά Θέματα, όπως έχει τροποποιηθεί·

γ) Ο όρος «Συμφωνία σε ισχύ και εφαρμογή» έχει την έννοια που ορίζεται στην Πολυμερή Συμφωνία Αρμοδίων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών· και

δ) Οι Δικαιοδοσίες των οποίων το καθεστώς προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα έχει αξιολογηθεί ως επαρκές από την ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ ή την Ευρωπαϊκή Επιτροπή είναι διαθέσιμες στην ηλεκτρονική διεύθυνση
http://ec.europa.eu/justice/data-protection/international-transfers/adequacy/index_en.htm
Αυτή η γνωστοποίηση παραμένει σε ισχύ έως ότου η Γραμματεία του Συντονιστικού Οργάνου ενημερωθεί για τυχόν τροποποιήσεις της παρούσας γνωστοποίησης.

Για την Αρμόδια Αρχή της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
ΕΥΚΛΕΙΔΗΣ ΤΣΑΚΑΛΩΤΟΣ
ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑ

ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΤΜΗΜΑ 7 (1)(ε)
ΤΗΣ ΠΟΛΥΜΕΡΟΥΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΓΙΑ
ΤΗΝ ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

31 Ιανουαρίου 2016

Η Αρμόδια Αρχή της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ με το παρόν γνωστοποιεί στη Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου ότι διαθέτει επαρκή μέτρα για να εξασφαλίσει την τήρηση των απαιτούμενων προδιαγραφών εμπιστευτικότητας και διασφάλισης δεδομένων που απαιτούνται από το Τμήμα 5 της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμοδίων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών και από το Άρθρο 22 της Σύμβασης σχετικά με την Αμοιβαία Διοικητική Συνδρομή σε φορολογικά θέματα.

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωστοποίησης, η Αρμόδια Αρχή της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ επιθυμεί να επικαλεστεί το συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο σχετικά με την εμπιστευτικότητα και τη διασφάλιση δεδομένων που περιέχεται στην τελική έκθεση αξιολόγησης ως προς την εμπιστευτικότητα της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 47 του προκαταρκτικού μηχανισμού για την αξιολόγηση της Εμπιστευτικότητας και της Διασφάλισης Δεδομένων για σκοπούς Αυτόματης Ανταλλαγής Πληροφοριών, του Παγκόσμιου Φόρουμ για τη Διαφάνεια και την Ανταλλαγή Πληροφοριών για Φορολογικούς Σκοπούς (CTPA/GFTEI(2015)2), και καλεί τη Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου να επισυνάψει το εν λόγω ερωτηματολόγιο στην παρούσα γνωστοποίηση.

Η παρούσα γνωστοποίηση παραμένει σε ισχύ έως ότου η Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου ενημερωθεί για τυχόν τροποποιήσεις της παρούσας γνωστοποίησης.

____

Για την Αρμόδια Αρχή της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΕΥΚΛΕΙΔΗΣ ΤΣΑΚΑΛΩΤΟΣ
ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Άρθρο δεύτερο
Γενικές διατάξεις εφαρμογής

1. Μέχρι την έκδοση της, κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου δεύτερου παρ. 1 του ν. 4153/2013 (Α΄ 116), απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, ορίζεται ως «Αρμόδια Αρχή» που ενεργεί ως εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος του Υπουργού Οικονομικών, η αρμόδια αρχή του Υπουργείου Οικονομικών, κατά το άρθρο 5 του ν. 4170/2013 (Α΄ 163), σχετικά με την εφαρμογή των διατάξεων της κυρούμενης ΠΣΑΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών.

2. Για τα φορολογικά έτη από την 1η Ιανουαρίου 2016 και εξής η αρμόδια κατ' άρθρο 5 του ν. 4170/2013 αρχή, κοινοποιεί τις πληροφορίες που αφορούν Δηλωτέους Λογαριασμούς στην αντίστοιχη αρμόδια αρχή κάθε δικαιοδοσίας με την οποία η κυρούμενη ΠΣΑΑ, είναι σε ισχύ και εφαρμογή δυνάμει του Τμήματος 7 υποπαράγραφος 2.1. αυτής, με αυτόματη ανταλλαγή, και σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις και εντός της προθεσμίας που ορίζονται στην κυρούμενη Συμφωνία.

3.α. Τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που προσδιορίζονται βάσει των όρων «Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Δικαιοδοσίας» και «Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα» του Τμήματος 1 παράγραφος 1 περιπτώσεις γ΄ και δ΄ της κυρούμενης ΠΣΑΑ υποχρεούνται να υποβάλλουν στην αρμόδια κατ' άρθρο 5 του ν. 4170/2013 αρχή του Υπουργείου Οικονομικών, τις πληροφορίες που αφορούν κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό δυνάμει του Τμήματος 1 παράγραφος 1 περίπτωση ε΄ και του Τμήματος 2 παράγραφος 2 της ΠΣΑΑ, σύμφωνα με τους κανόνες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας και να διασφαλίζουν την αποτελεσματική και σύμφωνη εφαρμογή αυτών με βάση τα οριζόμενα στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς του άρθρου τρίτου του παρόντος νόμου και στις κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου πέμπτου του παρόντος νόμου προβλεπόμενες αποφάσεις.

β. Τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται να θεσπίσουν ολοκληρωμένα και αποτελεσματικά εσωτερικά συστήματα και διαδικασίες συμμόρφωσης προς τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την κυρούμενη ΠΣΑΑ και τα οριζόμενα στο άρθρο τρίτο και στις κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου πέμπτου του παρόντος νόμου αποφάσεις. Δεν θεωρείται ότι έχουν δείξει τη δέουσα επιμέλεια συμμορφώσεως, αν δεν έχουν συμμορφωθεί τουλάχιστον με τις απαιτήσεις που θεσπίζονται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προηγούμενο εδάφιο.

Άρθρο τρίτο
Ενσωμάτωση Κοινού Προτύπου Αναφοράς

Στο παρόν άρθρο προσαρτώνται τα ακόλουθα Παραρτήματα Ι και ΙΙ τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των διατάξεων του παρόντος νόμου, ως εξής:

1. Το Παράρτημα Ι που περιλαμβάνει το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (ΚΠΑ), όπως προβλέπεται στο Τμήμα 1 παράγραφος 1 περίπτωση στ΄ της κυρούμενης ΠΣΑΑ που εγκρίθηκε στις 15 Ιουλίου 2014 από το Συμβούλιο του ΟΟΣΑ, όπως αυτό ισχύει και εφαρμόζεται για την Ελλάδα και το οποίο περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

α) Γενικές απαιτήσεις υποβολής στοιχείων (Τμήμα Ι)
β) Γενικές απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας (Τμήμα ΙΙ)
γ) Δέουσα επιμέλεια για Προϋπάρχοντες Ατομικούς Λογαριασμούς (Τμήμα ΙΙΙ)
δ) Δέουσα επιμέλεια για Νέους Ατομικούς Λογαριασμούς (Τμήμα IV)
ε) Δέουσα επιμέλεια για Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντοτήτων (Τμήμα V)
στ) Δέουσα επιμέλεια για Νέους Λογαριασμούς Οντοτήτων (Τμήμα VI)
ζ) Ειδικοί κανόνες δέουσας επιμέλειας (Τμήμα VII)
η) Ορισμοί (Τμήμα VIII)
και

2. Το Παράρτημα ΙΙ που περιλαμβάνει Σχόλια του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ) στα οποία περιέχονται συμπληρωματικοί κανόνες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας, όσον αφορά πληροφορίες επί των Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών για την ορθή και ομοιόμορφη εφαρμογή του ΚΠΑ από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που αφορούν ειδικότερα: α) την έννοια της «αλλαγής των περιστάσεων», β) την αυτοπιστοποίηση για νέους λογαριασμούς Οντοτήτων, γ) την κατοικία Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, δ) τον τηρούμενο λογαριασμό, ε) τα καταπιστεύματα που είναι παθητικές Μη Χρηματοπιστωτικές Οντότητες (παθητικές ΜΧΟ) και στ) τη διεύθυνση του κεντρικού γραφείου της Οντότητας.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

« ΚΟΙΝΟ ΠΡΟΤΥΠΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ (ΚΠΑ) ΜΕ ΚΑΝΟΝΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΕΠΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

ΤΜΗΜΑ Ι
ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Ενότητα Α. Με την επιφύλαξη των ειδικότερα οριζομένων στις Ενότητες Γ’ έως Ε’, κάθε Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα υποχρεούται να παρέχει στην αρμόδια κατά το άρθρο 5 του ν.4170/2013 αρχή, τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό αυτού του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος:

1. α) Στην περίπτωση κάθε Δηλωτέου Προσώπου που είναι Δικαιούχος Λογαριασμού και το οποίο είναι φυσικό πρόσωπο:
(i) το όνομα,
(ii)τη διεύθυνση,
(iii) τη δικαιοδοσία(-ες) φορολογικής κατοικίας,
(iv)τον/τους Αριθμό/ούς Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ), και
(v) την ημερομηνία και τον τόπο γέννησης

β) Στην περίπτωση κάθε Δηλωτέου Προσώπου που είναι Δικαιούχος Λογαριασμού και το οποίο είναι Οντότητα:
(i) το όνομα,
(ii) τη διεύθυνση,
(iii) τη δικαιοδοσία(-ες) φορολογικής κατοικίας,
(iv) τον/τους ΑΦΜ,
(v) και όπου η Οντότητα αυτή που είναι Δικαιούχος Λογαριασμού κατόπιν εφαρμογής των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας κατά τα Τμήματα V, VI και VII, διαπιστώνεται ότι διαθέτει έναν ή περισσότερα

Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα, τις ακόλουθες επί πλέον πληροφορίες: (i) την ονομασία, (ii) τη διεύθυνση, (iii) τη δικαιοδοσία(-ες) κατοικίας και (iv) τον/τους ΑΦΜ της οντότητας, καθώς και (vi) το όνομα, (vii) τη διεύθυνση, (viii) τη δικαιοδοσία(-ες) κατοικίας, (ix) τον/τους ΑΦΜ και (x) την ημερομηνία και τον τόπο γέννησης κάθε Δηλωτέου Προσώπου,

2. Τον αριθμό λογαριασμού ή λειτουργικό ισοδύναμο ελλείψει αριθμού λογαριασμού,
3. Την ονομασία και τον αριθμό ταυτοποίησης, αν υπάρχει, του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος,
4. Το υπόλοιπο ή την αξία του λογαριασμού συμπεριλαμβανομένης, στην περίπτωση του Ασφαλιστήριου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή του Συμβολαίου Προσόδων, της αξίας εξαγοράς κατά τη λήξη ή της τιμής εξαγοράς κατά την πρόωρη λύση του συμβολαίου, στο τέλος του σχετικού ημερολογιακού έτους ή το κλείσιμο του λογαριασμού, εάν ο λογαριασμός έκλεισε κατά τη διάρκεια αυτού του έτους.
5. Σε περίπτωση Λογαριασμού Θεματοφυλακής:

   α) το συνολικό ακαθάριστο ποσό των τόκων, το συνολικό ακαθάριστο ποσό των μερισμάτων και το συνολικό ακαθάριστο ποσό λοιπών εισοδημάτων που προέκυψαν σε σχέση με τα περιουσιακά στοιχεία που τηρούνται στον λογαριασμό, σε κάθε περίπτωση που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στον λογαριασμό, ή σε σχέση με τον λογαριασμό, κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους και

   β) τα συνολικά ακαθάριστα έσοδα από την πώληση ή την εξαγορά Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων τα οποία καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στον λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους και για τα οποία το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ενήργησε ως θεματοφύλακας, μεσάζων, εντολοδόχος ή άλλως, ως εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος του Δικαιούχου Λογαριασμού.
6. Σε περίπτωση Καταθετικού Λογαριασμού, το συνολικό ακαθάριστο ποσό των τόκων που καταβλήθηκε ή πιστώθηκε στον λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους και
7. Σε περίπτωση λογαριασμού που δεν περιγράφεται στην Ενότητα Α' παρ.5 ή 6, το συνολικό ακαθάριστο ποσό που καταβλήθηκε ή πιστώθηκε στον Δικαιούχο Λογαριασμού σε σχέση με τον λογαριασμό, κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους, ως προς το οποίο το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα είναι οφειλέτης ή χρεώστης, συμπεριλαμβανομένου του συνολικού ποσού τυχόν πληρωμών εξόφλησης προς τον Δικαιούχο Λογαριασμού κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους.

Ενότητα Β. Στις υποβληθείσες πληροφορίες πρέπει να διευκρινίζεται το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται κάθε ποσό.

Ενότητα Γ. Κατά παρέκκλιση από τα οριζόμενα στην Ενότητα Α' παρ.1, όσον αφορά κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό που συνιστά Προϋπάρχοντα Λογαριασμό ή κάθε Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό που έχει ανοιχθεί πριν γίνει Δηλωτέος Λογαριασμός, ο/οι ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης δεν είναι υποχρεωτικό να δηλωθούν εάν δεν υπάρχουν στα αρχεία του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος και εάν δεν απαιτείται άλλως η απόκτησή τους από το εν λόγω Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα βάσει της εσωτερικής νομοθεσίας. Εντούτοις, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα πρέπει να καταβάλλει κάθε εύλογη προσπάθεια προκειμένου να αποκτήσει τον/τους ΑΦΜ και την ημερομηνία γέννησης όσον αφορά Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς έως το τέλος του δεύτερου ημερολογιακού έτους που έπεται του έτους κατά το οποίο οι Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί ταυτοποιήθηκαν ως Δηλωτέοι Λογαριασμοί.

Ενότητα Δ. Κατά παρέκκλιση από τα οριζόμενα στην Ενότητα Α' παρ. 1, ο ΑΦΜ δεν είναι υποχρεωτικό

να δηλωθεί εάν α) δεν έχει εκδοθεί από την οικεία Δηλωτέα Δικαιοδοσία, β) ή το εσωτερικό δίκαιο της οικείας Δηλωτέας Δικαιοδοσίας δεν απαιτεί τη συλλογή του ΑΦΜ που εκδόθηκε από την εν λόγω Δηλωτέα Δικαιοδοσία.

Ενότητα Ε. Κατά παρέκκλιση από τα οριζόμενα στην Ενότητα Α' παρ. 1, ο τόπος γέννησης δεν είναι υποχρεωτικό να δηλωθεί, εκτός εάν:

1. το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα υποχρεούται άλλως να τον πληροφορηθεί και να τον δηλώσει βάσει της εσωτερικής νομοθεσίας, και

2. αυτή η πληροφορία διατίθεται στα ηλεκτρονικώς αναζητήσιμα στοιχεία που τηρεί το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

ΤΜΗΜΑ ΙΙ
ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ

Ενότητα Α. Ένας λογαριασμός λογίζεται ως Δηλωτέος Λογαριασμός από την ημερομηνία κατά την οποία ταυτοποιείται ως τέτοιος, σύμφωνα με τις διαδικασίες περί δέουσας επιμέλειας όπως ορίζονται στα Τμήματα ΙΙ ως VII και, εάν δεν προβλέπεται διαφορετικά, οι πληροφορίες σχετικά με Δηλωτέο Λογαριασμό πρέπει να υποβάλλονται ετησίως κατά το ημερολογιακό έτος που έπεται του έτους στο οποίο αφορούν οι πληροφορίες.

Ενότητα Β. Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, τα οποία σύμφωνα με τις διαδικασίες περί δέουσας επιμέλειας όπως ορίζονται στα Τμήματα ΙΙ έως και VII, ταυτοποιούν ένα λογαριασμό ως Λογαριασμό Αλλοδαπής που δεν είναι Δηλωτέος Λογαριασμός κατά το χρόνο εφαρμογής των παραπάνω διαδικασιών δέουσας επιμέλειας, μπορεί να βασίζονται στα αποτελέσματα των εν λόγω διαδικασιών, προκειμένου να είναι δυνατή η συμμόρφωσή τους με τις μελλοντικές υποχρεώσεις για την υποβολή των εν λόγω στοιχείων.

Ενότητα Γ. Το υπόλοιπο ή η αξία ενός λογαριασμού προσδιορίζεται την τελευταία ημέρα του ημερολογιακού έτους.

Ενότητα Δ. Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν παρόχους υπηρεσιών για να τηρήσουν τις υποχρεώσεις τους, σχετικά με την υποβολή στοιχείων και τη δέουσα επιμέλεια, που ισχύουν για τα ίδια, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου, συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις διατάξεις της εσωτερικής νομοθεσίας σχετικά με την τήρηση του φορολογικού απορρήτου, της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών και των διατάξεων του ν.2472/1997, εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι ακόλουθες υποχρεώσεις:

(α) Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεώνουν τους τρίτους παρόχους υπηρεσιών να τηρούν αντίγραφα των εγγράφων και των πληροφοριών που αποκτώνται από αυτούς.

(β) Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα δεν βασίζονται στις πληροφορίες για τα Δηλωτέα Πρόσωπα, όπως καθορίζονται από τους τρίτους παρόχους υπηρεσιών για τα οποία γνωρίζουν ή είναι εν τοις πράγμασι σε θέση να γνωρίζουν ότι οι ως άνω πληροφορίες είναι αναξιόπιστες ή ανακριβείς.

Για τις ανωτέρω υποχρεώσεις συνεχίζουν να ευθύνονται τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και οι ενέργειες των τρίτων παρόχων υπηρεσιών καταλογίζονται για την

εφαρμογή αστικών, διοικητικών και ποινικών κυρώσεων στα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα.

Ενότητα Ε. Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα μπορεί να εφαρμόζουν τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας για Νέους Λογαριασμούς σε Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς και τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας για Λογαριασμούς Υψηλής Αξίας σε Λογαριασμούς Χαμηλότερης Αξίας. Στην περίπτωση που επιλέξουν να εφαρμόζουν τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας για Νέους Λογαριασμούς σε Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς, παραμένουν σε ισχύ οι κανόνες που ισχύουν κατά τα λοιπά στους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς.

ΤΜΗΜΑ III
ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ ΓΙΑ ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΑΤΟΜΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ

Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται να εφαρμόζουν τις ακόλουθες διαδικασίες σε ό,τι αφορά τους Προϋπάρχοντες Ατομικούς Λογαριασμούς.

Ενότητα Α. Λογαριασμοί που Δεν Απαιτείται να Εξεταστούν, Προσδιοριστούν ή Δηλωθούν. Ένας Προϋπάρχων Ατομικός Λογαριασμός που αποτελεί Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων δεν απαιτείται να εξεταστεί, προσδιοριστεί ή δηλωθεί υπό τον όρο ότι το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εμποδίζεται αποτελεσματικά από το νόμο να πωλήσει τέτοιο Συμβόλαιο σε κατοίκους μιας Δηλωτέας Δικαιοδοσίας.

Ενότητα Β. Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας. Σε ό,τι αφορά τους Λογαριασμούς Χαμηλότερης Αξίας ισχύουν οι ακόλουθες διαδικασίες:

1. **Διεύθυνση Κατοικίας.** Αν το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα έχει στα αρχεία του τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας του Δικαιούχου Ατομικού Λογαριασμού που βασίζεται σε Αποδεικτικό Έγγραφο, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα μπορεί να θεωρήσει ότι ο Δικαιούχος Ατομικού Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του στη δικαιοδοσία όπου βρίσκεται η διεύθυνση προκειμένου να προσδιοριστεί κατά πόσον ο συγκεκριμένος Δικαιούχος Ατομικού Λογαριασμού είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.
2. **Έρευνα σε Ηλεκτρονικό Αρχείο.** Αν το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν στηρίζεται σε τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας του Δικαιούχου Ατομικού Λογαριασμού που βασίζεται σε Αποδεικτικό Έγγραφο όπως αναφέρεται στην Ενότητα Β' παρ.1, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα πρέπει να ερευνήσει στα ηλεκτρονικώς αναζητήσιμα στοιχεία που διατηρεί το ίδιο για οποιαδήποτε από τις ακόλουθες ενδείξεις και να εφαρμόσει την Ενότητα Β' παρ. 3 έως 6:

α) ταυτοποίηση του Δικαιούχου Λογαριασμού ως κατοίκου Αλλοδαπής Δικαιοδοσίας,

β) τρέχουσα ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση κατοικίας, συμπεριλαμβανομένης ταχυδρομικής θυρίδας, σε Αλλοδαπή Δικαιοδοσία,

γ) ένας ή παραπάνω τηλεφωνικοί αριθμοί σε Αλλοδαπή Δικαιοδοσία και απουσία τηλεφωνικού αριθμού στην Ελλάδα, εφόσον η Ελλάδα είναι η Δικαιοδοσία του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος,

δ) πάγιες εντολές, εκτός όσων σχετίζονται με Καταθετικό Λογαριασμό, για μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται σε Αλλοδαπή Δικαιοδοσία,

ε) ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής που χορηγείται σε πρόσωπο με διεύθυνση σε

Αλλοδαπή Δικαιοδοσία ή

στ) οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας ("hold mail") ή διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» σε Αλλοδαπή Δικαιοδοσία αν το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν έχει στα αρχεία του άλλη διεύθυνση για το Δικαιούχο Λογαριασμού.

3. Αν κατά την ηλεκτρονική έρευνα δεν βρεθεί καμία από τις ενδείξεις που απαριθμούνται στην Ενότητα Β' παρ. 2, δεν απαιτείται καμία περαιτέρω ενέργεια μέχρις ότου είτε υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις που να έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων με το λογαριασμό είτε ο λογαριασμός καταστεί Λογαριασμός Υψηλής Αξίας.

4. Αν κατά την ηλεκτρονική έρευνα βρεθεί οποιαδήποτε από τις ενδείξεις που απαριθμούνται στην Ενότητα Β' παρ.2 στοιχ. α' έως ε', ή αν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις η οποία έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων με το λογαριασμό, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να θεωρήσει ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του σε κάθε Αλλοδαπή Δικαιοδοσία για την οποία ταυτοποιείται ένδειξη, εκτός αν επιλέξει να εφαρμόσει την Ενότητα Β' παρ.6 και ισχύει μία από τις εξαιρέσεις της παραγράφου αυτής σε ό,τι αφορά τον εν λόγω λογαριασμό.

5. Αν κατά την ηλεκτρονική έρευνα βρεθεί οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας ("hold mail") ή διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» και δεν βρεθεί άλλη διεύθυνση και καμία από τις ενδείξεις που απαριθμούνται στην Ενότητα Β' παρ.2 στοιχ. α' έως ε' για το Δικαιούχο Λογαριασμού, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει, με τη σειρά που αρμόζει καλύτερα στις περιστάσεις, να εφαρμόσει την έρευνα σε αρχείο εγγράφων που περιγράφεται στην Ενότητα Γ' παρ.2 ή να επιδιώξει να εξασφαλίσει από τον Δικαιούχο Λογαριασμού αυτοπιστοποίηση ή Αποδεικτικό Έγγραφο ώστε να προσδιορίσει την ή τις φορολογικές κατοικίες αυτού του Δικαιούχου Λογαριασμού. Αν δεν βρεθεί ένδειξη κατά την έρευνα σε αρχείο εγγράφων και δεν σταθεί δυνατό να εξασφαλιστεί η αυτοπιστοποίηση ή το Αποδεικτικό Έγγραφο, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα υποχρεούται να δηλώσει το λογαριασμό στην αρμόδια κατ' άρθρο 5 του ν.4170/2013 αρχή του Υπουργείου Οικονομικών, ως μη τεκμηριωμένο λογαριασμό.

6. Παρά την εξεύρεση ενδείξεων σύμφωνα με την Ενότητα Β' παρ.2, τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα δεν είναι υποχρεωμένα να θεωρήσουν ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι κάτοικος Αλλοδαπής Δικαιοδοσίας αν:

α) στις πληροφορίες που αφορούν το Δικαιούχο Λογαριασμού περιλαμβάνεται τρέχουσα ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση κατοικίας στην εν λόγω Αλλοδαπή Δικαιοδοσία, ένας ή παραπάνω τηλεφωνικοί αριθμοί στην εν λόγω Αλλοδαπή Δικαιοδοσία και δεν υπάρχει τηλεφωνικός αριθμός του Δικαιούχου Λογαριασμού στην Ελλάδα ως Δικαιοδοσία του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος ή πάγιες εντολές, σε ό,τι αφορά Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς εκτός των Καταθετικών Λογαριασμών, για μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται σε Αλλοδαπή Δικαιοδοσία, και το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εξασφαλίζει ή έχει προηγουμένως εξετάσει και τηρεί στο αρχείο του:

(i) αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού της ή των δικαιοδοσιών κατοικίας αυτού του Δικαιούχου Λογαριασμού που δεν περιλαμβάνει αυτήν την Αλλοδαπή Δικαιοδοσία και

(ii) Αποδεικτικό Έγγραφο που βεβαιώνει ότι η φορολογική κατοικία του Δικαιούχου Λογαριασμού δεν είναι σε Αλλοδαπή Δικαιοδοσία,

β) στις πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού περιλαμβάνεται ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής που χορηγείται σε πρόσωπο με διεύθυνση στην Αλλοδαπή Δικαιοδοσία, και το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εξασφαλίζει ή έχει προηγουμένως εξετάσει και τηρεί στο αρχείο του:

(i) αυτοπιστοποίηση από το Δικαιούχο Λογαριασμού της ή των δικαιοδοσιών κατοικίας αυτού του Δικαιούχου Λογαριασμού που δεν περιλαμβάνει αυτήν την Αλλοδαπή Δικαιοδοσία ή

(ii) Αποδεικτικό Έγγραφο που βεβαιώνει ότι η φορολογική κατοικία του Δικαιούχου Λογαριασμού δεν είναι στην Αλλοδαπή Δικαιοδοσία.

Ενότητα Γ. **Διαδικασίες Ενισχυμένης Εξέτασης για Λογαριασμούς Υψηλής Αξίας.** Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται να εφαρμόζουν σε ό,τι αφορά τους Λογαριασμούς Υψηλής Αξίας τις ακόλουθες διαδικασίες ενισχυμένης εξέτασης:

1. **Έρευνα σε Ηλεκτρονικό Αρχείο.** Σε ό,τι αφορά τους Λογαριασμούς Υψηλής Αξίας, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να αναζητήσει στα ηλεκτρονικώς αναζητήσιμα στοιχεία που τηρεί το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οποιαδήποτε από τις ενδείξεις οι οποίες αναφέρονται στην Ενότητα Β' παρ.2.
2. **Έρευνα σε αρχείο εγγράφων.** Αν οι βάσεις δεδομένων με δυνατότητα ηλεκτρονικής αναζήτησης του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος περιλαμβάνουν πεδία για τις πληροφορίες της Ενότητας Γ' παρ.3 και περιέχουν όλα αυτά τα στοιχεία, τότε δεν απαιτείται περαιτέρω έρευνα σε αρχείο εγγράφων. Αν οι ηλεκτρονικές βάσεις δεδομένων δεν περιέχουν όλες αυτές τις πληροφορίες, τότε σε ό,τι αφορά Λογαριασμό Υψηλής Αξίας το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει επίσης να αναζητήσει στον τρέχοντα κύριο φάκελο του πελάτη και, αν δεν περιλαμβάνονται στον τρέχοντα κύριο φάκελο του πελάτη, στα ακόλουθα έγγραφα που σχετίζονται με τον λογαριασμό και εξασφαλίζονται από το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εντός των τελευταίων πέντε (5) ετών οποιαδήποτε από τις ενδείξεις που αναφέρονται στην Ενότητα Β' παρ.2:

α) το πιο πρόσφατο Αποδεικτικό Έγγραφο που παρελήφθη σε σχέση με το λογαριασμό,
β) την πιο πρόσφατη σύμβαση ανοίγματος λογαριασμού ή τεκμηρίωση,
γ) την πιο πρόσφατη τεκμηρίωση που εξασφαλίστηκε από το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα σύμφωνα με τις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML/KYC) ή για άλλους ρυθμιστικούς σκοπούς,
δ) τυχόν ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής, και
ε) τυχόν ισχύουσες πάγιες εντολές, εκτός όσων σχετίζονται με Καταθετικό Λογαριασμό, για μεταφορά κεφαλαίων.

3. **Εξαίρεση στην Περίπτωση που οι Βάσεις Δεδομένων Περιέχουν Επαρκείς Πληροφορίες.** Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα δεν υποχρεούνται να προβούν στην έρευνα σε αρχείο εγγράφων που περιγράφεται στην Ενότητα Γ' παρ.2 στην περίπτωση που οι ηλεκτρονικώς αναζητήσιμες πληροφορίες των Δηλούντων

Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

α) το καθεστώς κατοικίας του Δικαιούχου Λογαριασμού,

β) τη διεύθυνση κατοικίας και την ταχυδρομική διεύθυνση του Δικαιούχου Λογαριασμού που περιέχονται επί του παρόντος στον φάκελο που τηρεί το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα,

γ) τον ή τους τηλεφωνικούς αριθμούς του Δικαιούχου Λογαριασμού οι οποίοι περιέχονται επί του παρόντος στο φάκελο που τηρεί το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, εάν υπάρχουν,

δ) επί Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών εκτός των Καταθετικών Λογαριασμών, εάν υπάρχουν ισχύουσες πάγιες εντολές για μεταφορά κεφαλαίων του λογαριασμού σε άλλο λογαριασμό, συμπεριλαμβανομένου λογαριασμού σε άλλο υποκατάστημα του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος ή σε άλλο Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα,

ε) εάν υπάρχει τρέχουσα οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας ("hold mail") ή διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» ή για τον Δικαιούχο Λογαριασμού, και

στ) εάν υπάρχει πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής για το λογαριασμό.

4. **Έρευνα του Συμβούλου Πελατείας για Πραγματική Γνώση.** Πέρα από την έρευνα σε ηλεκτρονικά αρχεία και σε αρχεία εγγράφων που περιγράφονται στην Ενότητα Γ' παρ.1 και 2, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα θεωρεί ως Δηλωτέο Λογαριασμό οποιονδήποτε Λογαριασμό Υψηλής Αξίας έχει ανατεθεί σε σύμβουλο πελατείας, συμπεριλαμβανομένων Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών που αθροίζονται με αυτόν τον Λογαριασμό Υψηλής Αξίας, αν ο σύμβουλος πελατείας είναι εν τοις πράγμασι σε θέση να γνωρίζει ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.

5. **Αποτελέσματα της Ανεύρεσης Ενδείξεων.**

α) Αν κατά την ενισχυμένη εξέταση των Λογαριασμών Υψηλής Αξίας που περιγράφεται παραπάνω δεν βρεθεί καμία από τις ενδείξεις που περιγράφονται στην Ενότητα Γ' παρ.2 και δεν έχει διαπιστωθεί ότι ο λογαριασμός τηρείται από κάτοικο που έχει τη φορολογική του κατοικία σε Αλλοδαπή Δικαιοδοσία σύμφωνα με την Ενότητα Γ' παρ.4, δεν απαιτείται καμία περαιτέρω ενέργεια μέχρις ότου υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις η οποία να έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων με το λογαριασμό.

β) Αν κατά την ενισχυμένη εξέταση των Λογαριασμών Υψηλής Αξίας που περιγράφεται παραπάνω βρεθεί οποιαδήποτε από τις ενδείξεις που περιγράφονται στην Ενότητα Γ' παρ. 2 στοιχ. α' έως ε', ή αν υπάρξει μεταγενέστερη αλλαγή στις περιστάσεις, η οποία να έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων με το λογαριασμό, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να αντιμετωπίζει τον Δικαιούχο Λογαριασμού ως φορολογικό κάτοικο κάθε Αλλοδαπής Δικαιοδοσίας για την οποία ταυτοποιείται ένδειξη, εκτός αν επιλέξει να εφαρμόσει την Ενότητα Β' παρ. 6 και ισχύει μία από τις εξαιρέσεις της παραγράφου αυτής όσον αφορά αυτόν το λογαριασμό.

γ) Αν κατά την ενισχυμένη εξέταση των Λογαριασμών Υψηλής Αξίας που

περιγράφεται στην Ενότητα Γ’ βρεθεί οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας ("hold mail") ή διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» και δεν βρεθεί άλλη διεύθυνση και καμία από τις άλλες ενδείξεις που απαριθμούνται στην Ενότητα Β’ παρ. 2 στοιχ. α’ έως ε’ για τον Δικαιούχο Λογαριασμού, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να εξασφαλίσει από αυτόν τον Δικαιούχο Λογαριασμού αυτοπιστοποίηση ή Αποδεικτικό Έγγραφο ώστε να προσδιορίσει την ή τις φορολογικές κατοικίες του Δικαιούχου Λογαριασμού. Αν το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν είναι σε θέση να εξασφαλίσει τέτοια αυτοπιστοποίηση ή Αποδεικτικό Έγγραφο, υποχρεούται να δηλώσει το λογαριασμό στην αρμόδια κατ’ άρθρο 5 του ν.4170/2013 αρχή του Υπουργείου Οικονομικών, ως μη τεκμηριωμένο λογαριασμό.

6. Αν Προϋπάρχων Ατομικός Λογαριασμός δεν είναι Λογαριασμός Υψηλής Αξίας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2016, αλλά καταστεί Λογαριασμός Υψηλής Αξίας κατά την τελευταία ημέρα επόμενου ημερολογιακού έτους, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να ολοκληρώσει τις διαδικασίες ενισχυμένης εξέτασης που περιγράφονται στην Ενότητα Γ’ όσον αφορά αυτόν το λογαριασμό εντός του ημερολογιακού έτους που έπεται του έτους κατά το οποίο ο λογαριασμός καθίσταται Λογαριασμός Υψηλής Αξίας. Αν βάσει αυτής της εξέτασης αυτός ο λογαριασμός ταυτοποιηθεί ως Δηλωτέος Λογαριασμός, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα υποβάλλει τις απαιτούμενες πληροφορίες σχετικά με το λογαριασμό αυτό σε σχέση με το έτος κατά το οποίο ταυτοποιείται ως Δηλωτέος Λογαριασμός και τα επόμενα έτη σε ετήσια βάση, εκτός αν ο Δικαιούχος Λογαριασμού πάψει να αποτελεί Δηλωτέο Πρόσωπο.

7. Όταν το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εφαρμόζει τις διαδικασίες ενισχυμένης εξέτασης που περιγράφονται στην Ενότητα Γ’ σε Λογαριασμό Υψηλής Αξίας, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν υποχρεούται να εφαρμόσει εκ νέου τις διαδικασίες αυτές, εκτός από την έρευνα του συμβούλου πελατείας που περιγράφεται στην Ενότητα Γ’ παρ.4, στον ίδιο Λογαριασμό Υψηλής Αξίας τα επόμενα έτη, εκτός αν ο λογαριασμός είναι μη τεκμηριωμένος, οπότε το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να τις εφαρμόζει εκ νέου ετησίως μέχρις ότου αυτός ο λογαριασμός πάψει να είναι μη τεκμηριωμένος.

8. Αν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις σε σχέση με Λογαριασμό Υψηλής Αξίας η οποία έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων που περιγράφονται στην Ενότητα Β’ παρ.2 με το λογαριασμό, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα μεταχειρίζεται το λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό σε ό,τι αφορά κάθε Αλλοδαπή Δικαιοδοσία για την οποία ταυτοποιείται ένδειξη, εκτός αν επιλέξει να εφαρμόσει την Ενότητα Β’ παρ. 6 και ισχύει μία από τις εξαιρέσεις της παραγράφου αυτής όσον αφορά αυτόν τον λογαριασμό.

9. Το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα θέτει σε εφαρμογή διαδικασίες ώστε να διασφαλίσει ότι ο Σύμβουλος Πελατείας ταυτοποιεί οποιαδήποτε αλλαγή στις περιστάσεις ενός λογαριασμού. Μεταξύ άλλων, αν ένας προσωπικός σύμβουλος ενημερωθεί ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει νέα ταχυδρομική διεύθυνση σε Αλλοδαπή Δικαιοδοσία, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα θεωρεί τη νέα διεύθυνση αλλαγή στις περιστάσεις και, αν επιλέξει να εφαρμόσει την Ενότητα Β’ παρ. 6, εξασφαλίζει την κατάλληλη τεκμηρίωση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού.

Ενότητα Δ. Η εξέταση των Προϋπαρχόντων Ατομικών Λογαριασμών Υψηλής Αξίας ολοκληρώνεται μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2016.

ΤΜΗΜΑ IV
ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ ΓΙΑ ΝΕΟΥΣ ΑΤΟΜΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ

Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται να εφαρμόζουν τις ακόλουθες διαδικασίες σε ό,τι αφορά τους Νέους Ατομικούς Λογαριασμούς.

Ενότητα Α. Όσον αφορά τους Νέους Ατομικούς Λογαριασμούς, με το άνοιγμα του λογαριασμού το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εξασφαλίζει την αυτοπιστοποίηση, που μπορεί να είναι μέρος της τεκμηρίωσης για το άνοιγμα του λογαριασμού, η οποία επιτρέπει στο Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα να προσδιορίσει την ή τις φορολογικές κατοικίες του Δικαιούχου Λογαριασμού και να επιβεβαιώσει την ευλογοφάνεια της αυτοπιστοποίησης αυτής με βάση τις πληροφορίες που συνέλεξε το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα σε σχέση με το άνοιγμα του λογαριασμού, συμπεριλαμβανομένης τυχόν τεκμηρίωσης που συγκέντρωσε σύμφωνα με τις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/ Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML/KYC).

Ενότητα Β. Αν από την αυτοπιστοποίηση διαπιστώνεται ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του σε άλλη Δηλωτέα Δικαιοδοσία, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα μεταχειρίζεται τον λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό και η αυτοπιστοποίηση επίσης περιλαμβάνει τον ΑΦΜ του Δικαιούχου Λογαριασμού σε αυτή την άλλη Δηλωτέα Δικαιοδοσία, με την επιφύλαξη της Ενότητας Δ' του Τμήματος I και την ημερομηνία γέννησης.

Ενότητα Γ. Αν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις που σχετίζονται με Νέο Ατομικό Λογαριασμό η οποία έχει ως αποτέλεσμα το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα να γνωρίζει, ή να θεωρεί ευλόγως, ότι η αρχική αυτοπιστοποίηση είναι λανθασμένη ή αναξιόπιστη, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν μπορεί να βασιστεί στην αρχική αυτοπιστοποίηση και εξασφαλίζει ισχύουσα αυτοπιστοποίηση που βεβαιώνει την ή τις φορολογικές κατοικίες του Δικαιούχου Λογαριασμού.

ΤΜΗΜΑ V
ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ ΓΙΑ ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ

Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται να εφαρμόζουν τις ακόλουθες διαδικασίες σε ό, τι αφορά τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντοτήτων.

Ενότητα Α. **Λογαριασμοί Οντοτήτων που δεν είναι απαραίτητο να εξεταστούν, να ταυτοποιηθούν ή να δηλωθούν.** Εκτός αν το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αποφασίσει διαφορετικά, είτε σε ό,τι αφορά όλους τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντοτήτων είτε, ξεχωριστά, σε ό,τι αφορά μια σαφώς προσδιορισμένη ομάδα τέτοιων λογαριασμών, ο Προϋπάρχων Λογαριασμός Οντοτήτων με αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που δεν υπερβαίνει κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 το ποσό των διακοσίων πενήντα χιλιάδων (250 000) δολαρίων ΗΠΑ δεν είναι απαραίτητο να εξεταστεί, να ταυτοποιηθεί ή να δηλωθεί ως Δηλωτέος Λογαριασμός έως ότου το αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία του λογαριασμού υπερβεί αυτό το ποσό κατά την

τελευταία ημέρα οποιουδήποτε επόμενου ημερολογιακού έτους.

Ενότητα Β. **Λογαριασμοί Οντοτήτων που υπόκεινται σε εξέταση.** Προϋπάρχων Λογαριασμός Οντοτήτων με αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που υπερβαίνει, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015, το ποσό των διακοσίων πενήντα χιλιάδων (250 000) δολαρίων ΗΠΑ και Προϋπάρχων Λογαριασμός Οντοτήτων που δεν υπερβαίνει αυτό το ποσό κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015, αλλά το αθροιστικό υπόλοιπο ή η αξία του υπερβαίνει το εν λόγω ποσό κατά την τελευταία ημέρα οποιουδήποτε επόμενου ημερολογιακού έτους, εξετάζεται σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπονται στην Ενότητα Δ'.

Ενότητα Γ. **Διαδικασίες Εξέτασης για την ταυτοποίηση Λογαριασμών Οντοτήτων που μπορεί να απαιτείται να δηλωθούν.** Για τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντοτήτων που περιγράφονται στην Ενότητα Β', το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εφαρμόζει τις ακόλουθες διαδικασίες εξέτασης:

1. **Προσδιορισμός της κατοικίας της Οντότητας.**

α) Εξέταση των πληροφοριών που τηρούνται για ρυθμιστικούς σκοπούς ή σκοπούς διαχείρισης σχέσεων με πελάτες, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που συλλέγονται σύμφωνα με τις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML/KYC), ώστε να προσδιοριστεί η κατοικία του Δικαιούχου Λογαριασμού. Για τον σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που υποδεικνύουν την κατοικία του Δικαιούχου Λογαριασμού περιλαμβάνουν τόπο ίδρυσης ή σύστασης ή διεύθυνση σε Αλλοδαπή Δικαιοδοσία.

β) Αν οι πληροφορίες υποδεικνύουν ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Δηλωτέο Πρόσωπο, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα μεταχειρίζεται το λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό εκτός αν εξασφαλίσει αυτοπιστοποίηση από το Δικαιούχο Λογαριασμού ή προσδιορίσει ευλόγως, βάσει πληροφοριών που έχει στην κατοχή του ή που είναι διαθέσιμες στο κοινό, ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.

2. **Προσδιορισμός της κατοικίας των Ελεγχόντων Προσώπων Παθητικής ΜΧΟ.** Όσον αφορά Δικαιούχο Λογαριασμού Προϋπάρχοντος Λογαριασμού Οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένης Οντότητας που είναι Δηλωτέο Πρόσωπο, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα προσδιορίζει αν ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα και επίσης προσδιορίζει την κατοικία αυτών των Ελεγχόντων Προσώπων. Αν οποιοδήποτε από τα Ελέγχοντα Πρόσωπα μιας Παθητικής ΜΧΟ είναι Δηλωτέο Πρόσωπο, τότε ο λογαριασμός λογίζεται ως Δηλωτέος Λογαριασμός. Για τον προσδιορισμό των ανωτέρω, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εφαρμόζει τα οριζόμενα στην Ενότητα Δ' παρ. 2 στοιχ. α' έως γ' με τη σειρά που αρμόζει περισσότερο στις περιστάσεις.

α) **Προσδιορισμός του κατά πόσον ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ.** Προκειμένου να προσδιορίσει κατά πόσον ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα

εξασφαλίζει αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού ώστε να εξακριβώσει το καθεστώς του, εκτός αν έχει στην κατοχή του πληροφορίες ή υπάρχουν πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό βάσει των οποίων μπορεί να προσδιορίσει ευλόγως ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Ενεργή ΜΧΟ ή Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εκτός Επενδυτικής Οντότητας που περιγράφεται στην Ενότητα Α' παρ. 6 στοιχ. β' του Τμήματος VIII το οποίο δεν αποτελεί Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας.

β) **Προσδιορισμός των Ελεγχόντων Προσώπων Δικαιούχου Λογαριασμού.** Προκειμένου να προσδιορίσουν τα Ελέγχοντα Πρόσωπα Δικαιούχου Λογαριασμού, τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα μπορούν να βασίζονται σε πληροφορίες που συλλέγονται και τηρούνται σύμφωνα με τις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/ Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML/KYC).

γ) **Προσδιορισμός της κατοικίας Ελέγχοντος Προσώπου Παθητικής ΜΧΟ.** Προκειμένου να προσδιορίσουν την κατοικία Ελέγχοντος Προσώπου Παθητικής ΜΧΟ, τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα μπορούν να βασίζονται:

i) σε πληροφορίες που συλλέγονται και τηρούνται σύμφωνα με τις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/ Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML/KYC) στην περίπτωση Προϋπάρχοντος Λογαριασμού Οντοτήτων που τηρούν μία ή περισσότερες Παθητικές ΜΧΟ με αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που δεν υπερβαίνει το ποσό του ενός εκατομμυρίου (1 000 000) δολαρίων ΗΠΑ ή

ii) σε αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού ή σχετικό Ελέγχον Πρόσωπο της ή των Δικαιοδοσιών όπου έχει τη φορολογική του κατοικία το Ελέγχον Πρόσωπο. Αν δεν παρέχεται αυτοπιστοποίηση, τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα καθορίζουν την κατοικία/-ες εφαρμόζοντας τις διαδικασίες που προβλέπονται στην Ενότητα Γ' του Τμήματος III.

Ενότητα Δ. **Χρονοδιάγραμμα της εξέτασης και πρόσθετες διαδικασίες που εφαρμόζονται στους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντοτήτων**

1. Η εξέταση των Προϋπαρχόντων Λογαριασμών Οντοτήτων με αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που υπερβαίνει κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 το ποσό των διακοσίων πενήντα χιλιάδων (250 000) δολαρίων ΗΠΑ πρέπει να έχει ολοκληρωθεί μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2017.
2. Η εξέταση των Προϋπαρχόντων Λογαριασμών Οντοτήτων με αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που δεν υπερβαίνει κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 το ποσό των διακοσίων πενήντα χιλιάδων (250 000) δολαρίων ΗΠΑ, αλλά υπερβαίνει αυτό το ποσό κατά την 31η Δεκεμβρίου επόμενου έτους, πρέπει να έχει ολοκληρωθεί μέσα στο ημερολογιακό έτος που έπεται του έτους κατά το οποίο το αθροιστικό υπόλοιπο ή η αξία υπερβαίνει αυτό το ποσό.
3. Αν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις σε σχέση με Προϋπάρχοντα Λογαριασμό Οντοτήτων που έχει ως αποτέλεσμα το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα να

γνωρίζει, ή να θεωρεί ευλόγως, ότι η αυτοπιστοποίηση ή άλλη τεκμηρίωση που σχετίζεται με έναν λογαριασμό είναι λανθασμένη ή αναξιόπιστη, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα προσδιορίζει εκ νέου το καθεστώς του λογαριασμού σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπονται στην Ενότητα Γ’.

Τμήμα VI: Δέουσα Επιμέλεια για Νέους Λογαριασμούς Οντοτήτων

Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται να εφαρμόζουν τις ακόλουθες διαδικασίες σε ό,τι αφορά τους Νέους Λογαριασμούς Οντοτήτων.

Ενότητα Α. **Διαδικασίες εξέτασης για την ταυτοποίηση Λογαριασμών Οντοτήτων που μπορεί να απαιτείται να δηλωθούν.** Για τους Νέους Λογαριασμούς Οντοτήτων, τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα εφαρμόζουν τις ακόλουθες διαδικασίες εξέτασης:

1. Προσδιορισμός της κατοικίας της Οντότητας.

α) Εξασφάλιση αυτοπιστοποίησης, που μπορεί να είναι μέρος της τεκμηρίωσης για το άνοιγμα του λογαριασμού, η οποία επιτρέπει στο Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα να προσδιορίσει την ή τις φορολογικές κατοικίες του Δικαιούχου Λογαριασμού και να επιβεβαιώσει την ευλογοφάνεια της αυτοπιστοποίησης αυτής με βάση τις πληροφορίες που συλλέγει το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα σε σχέση με το άνοιγμα του λογαριασμού, συμπεριλαμβανομένης τεκμηρίωσης που συγκεντρώνεται σύμφωνα με τις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/ Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML/KYC). Αν η Οντότητα πιστοποιήσει ότι δεν έχει φορολογική κατοικία, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα μπορεί να βασίζεται στη διεύθυνση του κεντρικού γραφείου (principal office) της Οντότητας προκειμένου να προσδιορίσει την κατοικία του Δικαιούχου Λογαριασμού.

β) Αν η αυτοπιστοποίηση υποδεικνύει ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι κάτοικος σε άλλη Δηλωτέα Δικαιοδοσία, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα μεταχειρίζεται τον λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό εκτός αν προσδιορίσει ευλόγως, βάσει πληροφοριών που έχει στην κατοχή του ή που είναι διαθέσιμες στο κοινό, ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν είναι Δηλωτέο Πρόσωπο σε ό,τι αφορά αυτήν την άλλη Δηλωτέα Δικαιοδοσία.

2. **Προσδιορισμός της κατοικίας των Ελεγχόντων Προσώπων Παθητικής ΜΧΟ.** Όσον αφορά Δικαιούχο Λογαριασμού Νέου Λογαριασμού Οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένης Οντότητας που είναι Δηλωτέο Πρόσωπο, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα προσδιορίζει κατά πόσον ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα και επίσης προσδιορίζει την κατοικία αυτών των Δηλωτέων Προσώπων. Αν οποιοδήποτε από τα Ελέγχοντα Πρόσωπα μιας Παθητικής ΜΧΟ είναι Δηλωτέο Πρόσωπο, τότε ο λογαριασμός λογίζεται ως Δηλωτέος Λογαριασμός. Για τον προσδιορισμό των ανωτέρω το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εφαρμόζει τα οριζόμενα στην Ενότητα Α’ παρ. 2 στοιχ. α’ έως γ’ με τη σειρά που αρμόζει περισσότερο στις περιστάσεις.

α) **Προσδιορισμός του κατά πόσον ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ.** Προκειμένου να προσδιοριστεί κατά πόσον ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να βασιστεί σε αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού ώστε να εξακριβώσει το καθεστώς του, εκτός αν έχει στην κατοχή του πληροφορίες ή

υπάρχουν πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό βάσει των οποίων μπορεί να προσδιορίσει ευλόγως ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Ενεργή ΜΧΟ ή Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εκτός Επενδυτικής Οντότητας η οποία περιγράφεται στην Ενότητα Α' παρ. 6 στοιχ. β' του Τμήματος VIII που δεν αποτελεί Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας.

β) **Προσδιορισμός των Ελεγχόντων Προσώπων Δικαιούχου Λογαριασμού.** Προκειμένου να προσδιοριστούν τα Ελέγχοντα Πρόσωπα Δικαιούχου Λογαριασμού, τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα μπορούν να βασίζονται σε πληροφορίες που συλλέγονται και τηρούνται σύμφωνα με τις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/ Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML/KYC).

γ) **Προσδιορισμός της κατοικίας Ελέγχοντος Προσώπου Παθητικής ΜΧΟ.** Προκειμένου να προσδιοριστεί η κατοικία Ελέγχοντος Προσώπου Παθητικής ΜΧΟ, τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα μπορούν να βασίζονται σε αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού ή το σχετικό Ελέγχον Πρόσωπο.

ΤΜΗΜΑ VII: ΕΙΔΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ

Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται κατά την εφαρμογή των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας που ορίζονται ανωτέρω να εφαρμόζουν τους ακόλουθους πρόσθετους κανόνες:

Ενότητα Α. **Αξιοπιστία Αυτοπιστοποιήσεων και Αποδεικτικών Εγγράφων.** Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα δεν μπορούν να βασίζονται σε αυτοπιστοποίηση ή Αποδεικτικό Έγγραφο αν γνωρίζουν ή θεωρούν ευλόγως ότι η αυτοπιστοποίηση ή το Αποδεικτικό Έγγραφο είναι λανθασμένα ή αναξιόπιστα.

Ενότητα Β. **Εναλλακτικές διαδικασίες για Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς που τηρούν μεμονωμένοι Δικαιούχοι Ασφαλιστήριου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Συμβολαίου Προσόδων.** Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα μπορούν να θεωρήσουν ότι μεμονωμένος δικαιούχος, εκτός του ιδιοκτήτη Ασφαλιστήριου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Συμβολαίου Προσόδων στον οποίο καταβάλλεται παροχή θανάτου δεν είναι Δηλωτέο Πρόσωπο και μπορούν να θεωρήσουν έναν τέτοιο Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό μη Δηλωτέο Λογαριασμό, εκτός αν τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα είναι εν τοις πράγμασι σε θέση να γνωρίζουν, ή θεωρούν ευλόγως, ότι ο δικαιούχος είναι Δηλωτέο Πρόσωπο. Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα θεωρούν ευλόγως ότι ο δικαιούχος Ασφαλιστήριου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Συμβολαίου Προσόδων είναι Δηλωτέο Πρόσωπο αν οι πληροφορίες που συλλέγονται από τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και σχετίζονται με τον δικαιούχο περιλαμβάνουν ενδείξεις κατοικίας σε Αλλοδαπή Δικαιοδοσία κατά τα περιγραφόμενα στην Ενότητα Β' του Τμήματος III. Αν τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα είναι εν τοις πράγμασι σε θέση να γνωρίζουν, ή θεωρούν ευλόγως, ότι ο δικαιούχος είναι Δηλωτέο Πρόσωπο, υποχρεούνται να ακολουθήσουν τις διαδικασίες που προβλέπονται στην Ενότητα Β' του Τμήματος III.

Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα μπορεί να θεωρήσουν Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό που αποτελεί συμμετοχικό δικαίωμα σε ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό που δεν είναι Δηλωτέος Λογαριασμός μέχρι την ημερομηνία κατά την οποία ένα ποσό είναι πληρωτέο στον εργαζόμενο/κάτοχο πιστοποιητικού ή τον δικαιούχο, αν ο Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός που αποτελεί συμμετοχικό δικαίωμα σε Ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

i) το Ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων εκδίδεται σε εργοδότη και καλύπτει είκοσι πέντε (25) ή περισσότερους εργαζόμενους/κατόχους πιστοποιητικού·
ii) οι εργαζόμενοι/κάτοχοι πιστοποιητικού έχουν το δικαίωμα να λάβουν οποιαδήποτε συμβατική αξία σχετίζεται με τα συμφέροντά τους και να κατονομάσουν δικαιούχους για την παροχή που καταβάλλεται με τον θάνατο του εργαζομένου· και
iii) το αθροιστικό ποσό που είναι πληρωτέο σε οποιονδήποτε εργαζόμενο/κάτοχο πιστοποιητικού ή δικαιούχο δεν υπερβαίνει το ποσό του ενός εκατομμυρίου (1 000 000) δολαρίων ΗΠΑ.

Ο όρος «Ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς» σημαίνει ασφαλιστική σύμβαση με αξία εξαγοράς που:
i) παρέχει κάλυψη σε άτομα τα οποία συνδέονται μέσω εργοδότη, εμπορικής ένωσης, συνδικαλιστικής οργάνωσης ή άλλης ένωσης ή ομάδας και
ii) χρεώνει ασφάλιστρο για κάθε μέλος της ομάδας ή μέλος κατηγορίας εντός της ομάδας το οποίο καθορίζεται χωρίς να λαμβάνονται υπόψη άλλα ατομικά χαρακτηριστικά υγείας εκτός της ηλικίας, του φύλου και των καπνιστικών συνηθειών του μέλους ή της κατηγορίας μελών της ομάδας.

Ο όρος «Ομαδικό Συμβόλαιο Προσόδων» σημαίνει σύμβαση προσόδων σύμφωνα με την οποία οι δανειστές είναι άτομα που συνδέονται μέσω εργοδότη, εμπορικής ένωσης, συνδικαλιστικής οργάνωσης ή άλλης ένωσης ή ομάδας.

Ενότητα Γ. **Άθροιση υπολοίπων λογαριασμών και κανόνες για τα νομίσματα**

1. **Άθροιση Ατομικών Λογαριασμών.** Για τον προσδιορισμό του αθροιστικού υπολοίπου ή της αθροιστικής αξίας Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών που τηρούνται από φυσικό πρόσωπο, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αθροίζει όλους τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς που τηρούνται στο ίδιο ή σε Συνδεόμενη Οντότητα, εφόσον τα μηχανογραφημένα συστήματά του συνδέουν τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς μέσω στοιχείου, όπως ο αριθμός πελάτη ή ο ΑΦΜ, και επιτρέπουν την άθροιση των υπολοίπων ή των αξιών των λογαριασμών. Για την εφαρμογή των απαιτήσεων άθροισης που περιγράφονται στην παρούσα παράγραφο, σε καθέναν από τους δικαιούχους κοινού Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού καταλογίζεται ολόκληρο το υπόλοιπο ή η αξία του λογαριασμού αυτού.

2. **Άθροιση Λογαριασμών Οντοτήτων.** Για τον προσδιορισμό του αθροιστικού υπολοίπου ή της αθροιστικής αξίας Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών που τηρούνται από Οντότητα, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα λαμβάνει υπόψη όλους τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς που τηρούνται στο ίδιο ή σε Συνδεόμενη Οντότητα, εφόσον τα μηχανογραφημένα συστήματά του συνδέουν τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς μέσω στοιχείου, όπως ο αριθμός πελάτη ή ο ΑΦΜ, και επιτρέπουν την άθροιση των υπολοίπων ή των αξιών των λογαριασμών. Για την εφαρμογή των απαιτήσεων άθροισης που περιγράφονται στην παρούσα παράγραφο, σε καθέναν από τους δικαιούχους κοινού Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού καταλογίζεται ολόκληρο το υπόλοιπο ή η αξία του λογαριασμού αυτού.

3. **Ειδικός κανόνας άθροισης για τους Συμβούλους Πελατείας.** Για τον προσδιορισμό του αθροιστικού υπολοίπου ή της αθροιστικής αξίας Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών που τηρούνται από πρόσωπο, με σκοπό να προσδιοριστεί αν ένας Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός είναι Υψηλής Αξίας, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει επίσης, να αθροίζει όλους τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς που ο σύμβουλος πελατείας γνωρίζει ή ευλόγως θεωρεί ότι

άμεσα ή έμμεσα ανήκουν, ελέγχονται ή έχουν ανοιχθεί, αλλά όχι με την ιδιότητα του θεματοφύλακα, από το ίδιο πρόσωπο.

4. **Ποσά που λογίζεται ότι περιλαμβάνουν το ισοδύναμό τους σε ευρώ και σε άλλα νομίσματα.** Όλα τα ποσά σε δολάρια αφορούν σε δολάρια ΗΠΑ και λογίζεται ότι περιλαμβάνουν το ισοδύναμό τους σε ευρώ και σε άλλα νομίσματα, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις της εσωτερικής νομοθεσίας.

ΤΜΗΜΑ VIII: ΟΡΙΣΜΟΙ

Οι ακόλουθοι ορισμοί έχουν την έννοια που ορίζεται κάτωθι:

Ενότητα Α. **Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα**

1. Ως **«Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα»** νοείται κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας που δεν είναι Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Ως «Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα» νοείται:
i) κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι κάτοικος στην Ελλάδα, εξαιρουμένου κάθε υποκαταστήματος αυτού του Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που ευρίσκεται εκτός της Ελλάδας, και
ii) κάθε ευρισκόμενο στην Ελλάδα υποκατάστημα Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος το οποίο δεν είναι κάτοικος στην Ελλάδα.

Για τον προσδιορισμό της κατοικίας εφαρμόζονται οι συμπληρωματικοί κανόνες του Παραρτήματος ΙΙ του παρόντος άρθρου.

2. Ως **«Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας»** νοείται:

i) κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι κάτοικος σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία, εξαιρουμένου κάθε υποκαταστήματος αυτού του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που ευρίσκεται εκτός της Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας αυτής, και

ii) κάθε ευρισκόμενο σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία υποκατάστημα Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος το οποίο δεν είναι κάτοικος στη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία αυτή.

3. Ως **«Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα»** νοείται κάθε Ίδρυμα Θεματοφυλακής, Ίδρυμα Καταθέσεων, Επενδυτική Οντότητα ή Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία.

4. Ως **«Ίδρυμα Θεματοφυλακής»** νοείται κάθε Οντότητα που αναπτύσσει δραστηριότητα της οποίας ουσιώδης πτυχή είναι η φύλαξη Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων για λογαριασμό τρίτων. Η φύλαξη Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων για λογαριασμό τρίτων συνιστά ουσιώδη πτυχή της δραστηριότητας Οντότητας αν το ακαθάριστο εισόδημα της Οντότητας από τη φύλαξη των Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών στοιχείων και από συναφείς χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες ανέρχεται τουλάχιστον στο 20% του ακαθάριστου εισοδήματός της κατά το βραχύτερο από τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα:

i) την τριετία που λήγει την 31η Δεκεμβρίου ή την τελευταία ημέρα μη ημερολογιακής ετήσιας λογιστικής περιόδου πριν από το έτος του προσδιορισμού ή

ii) το διάστημα κατά το οποίο υφίσταται η Οντότητα.

5. Ως **«Ίδρυμα Καταθέσεων»** νοείται κάθε Οντότητα που δέχεται καταθέσεις στο σύνηθες πλαίσιο τραπεζικών ή παρεμφερών δραστηριοτήτων.

6. Ως **«Επενδυτική Οντότητα»** νοείται κάθε Οντότητα:

α) η οποία ασκεί κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες εργασίες ή πράξεις για λογαριασμό ή εξ ονόματος πελάτη:

i) αγοραπωλησίες: μέσων της χρηματαγοράς (επιταγών, γραμματίων, πιστοποιητικών καταθέσεων, παραγώγων κ.λπ.)· συναλλάγματος· μέσων συνδεόμενων με συνάλλαγμα, επιτόκια και δείκτες· κινητών αξιών· ή συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί βασικών εμπορευμάτων,

ii) ατομική και συλλογική διαχείριση χαρτοφυλακίου, ή

iii) άλλες δραστηριότητες επένδυσης ή διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων ή χρημάτων εξ ονόματος τρίτων· ή

β) το καθαρό εισόδημα της οποίας προκύπτει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων, αν την Οντότητα διαχειρίζεται άλλη Οντότητα που είναι Ίδρυμα Καταθέσεων, Ίδρυμα Θεματοφυλακής, Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία ή Επενδυτική Οντότητα περιγραφόμενη στην Ενότητα Α’ παρ. 6 στοιχ. α’.

Μια Οντότητα θεωρείται ότι ασκεί κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες από τις εργασίες που περιγράφονται στην Ενότητα Α’ παρ. 6 στοιχ. α’ ή το ακαθάριστο εισόδημά της προκύπτει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων για τους σκοπούς της Ενότητας Α’ παρ. 6 στοιχ. β’, αν το ακαθάριστο εισόδημά της από τις σχετικές εργασίες ανέρχεται τουλάχιστον στο 50% του ακαθάριστου εισοδήματός της κατά το βραχύτερο από τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα:

i) την τριετία που λήγει την 31η Δεκεμβρίου του έτους που προηγείται του έτους του προσδιορισμού ή

ii) το διάστημα κατά το οποίο υφίσταται η Οντότητα.

Στον όρο «Επενδυτική Οντότητα» δεν περιλαμβάνονται Οντότητες που αποτελούν Ενεργές ΜΧΟ, σύμφωνα με τα κριτήρια της Ενότητας Δ’ παρ. 9 στοιχ. δ’ έως ζ’.

Η παρούσα Ενότητα ερμηνεύεται κατά τρόπο σύμφωνο με την παρεμφερή διατύπωση που χρησιμοποιείται για τον ορισμό του «Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος» στις συστάσεις της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force, FATF).

7. Στον όρο **«Χρηματοοικονομικό Περιουσιακό Στοιχείο»** περιλαμβάνονται οι τίτλοι (όπως μερίδιο στο μετοχικό κεφάλαιο εταιρειών· εταιρικά δικαιώματα ή δικαιώματα επικαρπίας σε ευρείας συμμετοχής ή εισηγμένες σε οργανωμένη αγορά προσωπικές εταιρείες ή καταπιστεύματα· γραμμάτια, ομολογίες, μη εγγυημένα ομόλογα ή άλλα αποδεικτικά οφειλής), εταιρικά δικαιώματα, εμπορεύματα, συμβάσεις ανταλλαγής (όπως συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων, συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων, συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων διαφορετικής βάσης, συμβάσεις ανώτατου ορίου επιτοκίου, συμβάσεις κατώτατου ορίου επιτοκίου, συμβάσεις ανταλλαγής εμπορευμάτων, συμβάσεις ανταλλαγής μετοχών, συμβάσεις ανταλλαγής συνδεόμενες με δείκτες μετοχών ή παρεμφερείς συμφωνίες), Ασφαλιστήρια Συμβόλαια ή Συμβόλαια Προσόδων, ή κάθε δικαίωμα (συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων μελλοντικής εκπλήρωσης, των προθεσμιακών συμβάσεων ή συναφών δικαιωμάτων προαίρεσης) επί τίτλου, εταιρικού δικαιώματος,

εμπορεύματος, σύμβασης ανταλλαγής, Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου ή Συμβολαίου Προσόδων. Στον όρο «Χρηματοοικονομικό Περιουσιακό Στοιχείο» δεν περιλαμβάνονται μη συνδεόμενα με οφειλή άμεσα δικαιώματα επί ακίνητης περιουσίας.

8. Ως «Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία» νοείται κάθε Οντότητα, η οποία είναι ασφαλιστική εταιρεία ή η εταιρεία συμμετοχών που ελέγχει ασφαλιστική εταιρεία που προσφέρει Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων ή υποχρεούται να καταβάλλει πληρωμές δυνάμει τέτοιου είδους συμβολαίων.

Ενότητα Β. **Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα**

1. Ως «**Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα**» νοείται κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι:

α) Κρατική Οντότητα, Διεθνής Οργανισμός ή Κεντρική Τράπεζα, όχι όμως όσον αφορά πληρωμή προκύπτουσα από υποχρέωση που έχει αναληφθεί σε σχέση με εμπορική χρηματοπιστωτική δραστηριότητα ανήκουσα σε είδος δραστηριότητας που ασκείται από Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία, Ίδρυμα Θεματοφυλακής ή Ίδρυμα Καταθέσεων·

β) Συνταξιοδοτικό Ταμείο Ευρείας Συμμετοχής· Συνταξιοδοτικό Ταμείο Περιορισμένης Συμμετοχής· Συνταξιοδοτικό Ταμείο Κρατικής Οντότητας, Διεθνούς Οργανισμού ή Κεντρικής Τράπεζας· ή Εγκεκριμένος Εκδότης Πιστωτικών Καρτών·

γ) άλλη Οντότητα που παρουσιάζει χαμηλό κίνδυνο να χρησιμοποιηθεί για φοροδιαφυγή, έχει ουσιωδώς παρεμφερή χαρακτηριστικά με οποιαδήποτε από τις Οντότητες που περιγράφονται στην Ενότητα Β' παρ. 1 στοιχ. α' και β' και περιλαμβάνεται στον κατάλογο των Μη Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, όπως ορίζεται σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση της παρ.4 του άρθρου πέμπτου του παρόντος νόμου απόφαση, εφόσον το καθεστώς της Οντότητας αυτής ως μη Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος δεν παρεμποδίζει την επίτευξη των σκοπών του Κοινού Προτύπου Αναφοράς·

δ) Απαλλασσόμενος Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων· ή

ε) καταπίστευμα εφόσον ο καταπιστευματοδόχος είναι Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και δηλώνει όλες τις πληροφορίες που πρέπει να δηλώνονται σύμφωνα με το Τμήμα Ι για όλους τους Δηλωτέους Λογαριασμούς του καταπιστεύματος.

2. Ως «**Κρατική Οντότητα**» νοείται η κυβέρνηση μιας δικαιοδοσίας, κάθε πολιτική υποδιαίρεση μιας δικαιοδοσίας που, για την αποφυγή αμφιβολιών, καλύπτει ως όρος τα κράτη, τις επαρχίες, τις περιφέρειες και τους δήμους, ή κάθε υπηρεσία ή όργανο που τελεί υπό την πλήρη κυριότητα μιας δικαιοδοσίας ή ενός ή περισσοτέρων εκ των προαναφερόμενων, καθένα από τα οποία αποτελεί «**Κρατική Οντότητα**». Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συνιστώντα μέρη, οι ελεγχόμενες οντότητες και οι πολιτικές υποδιαιρέσεις μιας δικαιοδοσίας.

α) Ως «**Συνιστών Μέρος**» μιας δικαιοδοσίας νοείται κάθε πρόσωπο, οργανισμός, υπηρεσία, γραφείο, ταμείο, όργανο ή άλλος φορέας, ανεξαρτήτως ονομασίας, που αποτελεί διοικούσα αρχή μίας δικαιοδοσίας. Τα καθαρά έσοδα της διοικούσας αρχής πρέπει να πιστώνονται στον λογαριασμό της δικαιοδοσίας και κανένα μερίδιό τους δεν πρέπει να καταλήγει προς όφελος ιδιώτη. Στον όρο

«συνιστών μέρος» δεν περιλαμβάνονται φυσικά πρόσωπα ασκούντα εξουσία ή κατέχοντα επίσημες ή διοικητικές θέσεις τα οποία ενεργούν ως ιδιώτες ή υπό την προσωπική τους ιδιότητα.

β) Ως **«Ελεγχόμενη Οντότητα»** νοείται κάθε Οντότητα που είναι διακριτή ως προς τη μορφή της από τη δικαιοδοσία ή συνιστά άλλως διακριτή νομική οντότητα, υπό την προϋπόθεση ότι:

i) η Οντότητα τελεί υπό την πλήρη κυριότητα και τον πλήρη έλεγχο μιας ή περισσοτέρων Κρατικών Οντοτήτων είτε άμεσα είτε μέσω μιας ή περισσοτέρων ελεγχόμενων οντοτήτων,

ii) τα καθαρά έσοδα της Οντότητας πιστώνονται στον λογαριασμό της ή στους λογαριασμούς μίας ή περισσοτέρων Κρατικών Οντοτήτων και κανένα μερίδιο του εισοδήματός της δεν καταλήγει προς όφελος ιδιώτη, και

iii) με τη διάλυσή της, τα περιουσιακά στοιχεία της Οντότητας περιέρχονται σε μια ή περισσότερες Κρατικές Οντότητες.

γ) Το εισόδημα δεν θεωρείται ότι καταλήγει προς όφελος ιδιωτών εάν τα πρόσωπα αυτά είναι οι προβλεπόμενοι δικαιούχοι κρατικού προγράμματος και οι δραστηριότητες του προγράμματος εκτελούνται υπέρ της κοινής ωφέλειας του γενικού πληθυσμού ή αφορούν τη διαχείριση ορισμένης πτυχής της διακυβέρνησης. Ωστόσο, κατά παρέκκλιση των ανωτέρω, το εισόδημα θεωρείται ότι καταλήγει προς όφελος ιδιωτών εάν προκύπτει από τη χρήση Κρατικής Οντότητας για την άσκηση εμπορικών δραστηριοτήτων, όπως, παραδείγματος χάρη; εμπορικών τραπεζικών δραστηριοτήτων, μέσω των οποίων παρέχονται χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε ιδιώτες.

3. Ως **«Διεθνής Οργανισμός»** νοείται κάθε διεθνής οργανισμός ή υπηρεσία ή όργανο που τελεί υπό την πλήρη κυριότητα αυτού. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνεται κάθε διακυβερνητικός οργανισμός συμπεριλαμβανομένου του υπερεθνικού:

i) που απαρτίζεται κατά κύριο λόγο από κυβερνήσεις·

ii) που έχει σε ισχύ συμφωνία έδρας ή ουσιωδώς παρεμφερή συμφωνία με τη δικαιοδοσία· και

iii) του οποίου το εισόδημα δεν καταλήγει προς όφελος ιδιωτών.

4. Ως **«Κεντρική Τράπεζα»** νοείται κάθε ίδρυμα το οποίο, είτε διά νόμου είτε με την έγκριση της κυβέρνησης, αποτελεί, εκτός από την κυβέρνηση της δικαιοδοσίας αυτή καθεαυτή, την κύρια αρχή έκδοσης μέσων προοριζόμενων να κυκλοφορήσουν ως νόμισμα. Στα ιδρύματα αυτά μπορεί να περιλαμβάνονται όργανα διακριτά από την κυβέρνηση της δικαιοδοσίας, είτε βρίσκονται υπό την πλήρη ή μερική κυριότητα της δικαιοδοσίας είτε όχι.

5. Ως **«Συνταξιοδοτικό Ταμείο Ευρείας Συμμετοχής»** νοείται κάθε ταμείο που συνιστάται για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου ή συνδυασμό αυτών, ως αντάλλαγμα για παρασχεθείσες υπηρεσίες, σε δικαιούχους που είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι ή πρόσωπα οριζόμενα από τους εργαζομένους αυτούς σε έναν ή περισσότερους εργοδότες, υπό την προϋπόθεση ότι το ταμείο:

α) δεν έχει δικαιούχο με δικαίωμα επί των περιουσιακών στοιχείων του ταμείου που να υπερβαίνει το 5%·

β) υπόκειται σε κρατική κανονιστική ρύθμιση και υποβάλλει δηλώσεις πληροφοριών στις φορολογικές αρχές, και

γ) πληροί τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες απαιτήσεις:

i) το ταμείο απαλλάσσεται γενικά από φόρους επί του εισοδήματός του που προέρχεται από επενδύσεις ή στο εισόδημα αυτό επιβάλλεται αναβαλλόμενος φόρος ή φόρος με μειωμένο συντελεστή, επειδή πρόκειται για συνταξιοδοτικό πρόγραμμα·

ii) το ταμείο λαμβάνει από τους εργοδότες που το χρηματοδοτούν τουλάχιστον το 50% των συνολικών εισφορών του, πλην μεταφορών περιουσιακών στοιχείων από άλλα προγράμματα περιγραφόμενα στην Ενότητα Β' παρ.5 έως 7 ή από συνταξιοδοτικούς λογαριασμούς περιγραφόμενους στην Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχ. α'·

iii) διανομή ή ανάληψη ποσών από το ταμείο επιτρέπεται μόνο όταν επέρχονται συγκεκριμένα περιστατικά σχετιζόμενα με συνταξιοδότηση, αναπηρία ή θάνατο, πλην διανεμόμενων ποσών που επανατοποθετούνται σε άλλα συνταξιοδοτικά ταμεία περιγραφόμενα στην Ενότητα Β' παρ. 5 έως 7 ή σε συνταξιοδοτικούς λογαριασμούς περιγραφόμενους στην Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχ. α'· διαφορετικά, εάν η διανομή ή η ανάληψη πραγματοποιηθεί πριν από τα οριζόμενα αυτά περιστατικά, επιβαρύνεται με ποινή· ή

iv) οι εισφορές, πλην ορισμένων επιτρεπόμενων συμπληρωματικών εισφορών, των εργαζομένων στο ταμείο περιορίζονται σε συνάρτηση με το δεδουλευμένο εισόδημα του εργαζομένου ή δεν επιτρέπεται να υπερβούν ετησίως το ποσό των πενήντα χιλιάδων (50 000) δολαρίων ΗΠΑ, σύμφωνα με τους κανόνες που ορίζονται στο Τμήμα VII Ενότητα Γ'.

6. Ως **«Συνταξιοδοτικό Ταμείο Περιορισμένης Συμμετοχής»** νοείται κάθε ταμείο που συνιστάται για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου, ως αντάλλαγμα για παρασχεθείσες υπηρεσίες, σε δικαιούχους που είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι ή πρόσωπα οριζόμενα από τους εργαζομένους αυτούς σε έναν ή περισσότερους εργοδότες, υπό την προϋπόθεση ότι:
α) το ταμείο έχει λιγότερους από πενήντα (50) συμμετέχοντες·
β) το ταμείο χρηματοδοτείται από έναν ή περισσότερους εργοδότες που δεν είναι Επενδυτικές Οντότητες ή Παθητικές ΜΧΟ·
γ) οι εισφορές των εργαζομένων και των εργοδοτών στο ταμείο, πλην μεταφορών περιουσιακών στοιχείων από συνταξιοδοτικούς λογαριασμούς περιγραφόμενους στην Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχ. α' περιορίζονται σε συνάρτηση με το δεδουλευμένο εισόδημα και την αμοιβή του εργαζομένου, αντιστοίχως·
δ) οι συμμετέχοντες που δεν είναι κάτοικοι δικαιοδοσίας όπου έχει την έδρα του το ταμείο δεν έχουν δικαίωμα επί των περιουσιακών στοιχείων του ταμείου που να υπερβαίνει το 20%· και
ε) το ταμείο υπόκειται σε κρατική κανονιστική ρύθμιση και υποβάλλει πληροφορίες στις φορολογικές αρχές·

7. Ως **«Συνταξιοδοτικό Ταμείο Κρατικής Οντότητας, Διεθνούς Οργανισμού ή Κεντρικής Τράπεζας»** νοείται κάθε ταμείο που συνιστάται από Κρατική Οντότητα, Διεθνή Οργανισμό ή Κεντρική Τράπεζα για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου σε δικαιούχους ή συμμετέχοντες που είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι ή πρόσωπα οριζόμενα από τους εργαζομένους αυτούς ή που δεν είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι, εάν οι παροχές προς τους δικαιούχους ή τους συμμετέχοντες αυτούς χορηγούνται ως αντάλλαγμα για προσωπικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν για την Κρατική Οντότητα, τον Διεθνή Οργανισμό ή την Κεντρική Τράπεζα.

8. Ως **«Εγκεκριμένος Εκδότης Πιστωτικών Καρτών»** νοείται κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
α) αποτελεί Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα απλώς και μόνον επειδή είναι εκδότης πιστωτικών καρτών ο οποίος δέχεται καταθέσεις μόνον όταν ο πελάτης καταβάλλει ποσό που υπερβαίνει το χρεωστικό

υπόλοιπο της κάρτας και το καταβληθέν πλεονάζον ποσό δεν επιστρέφεται αμέσως στον πελάτη· και

β) από ή πριν από την 1.1.2016, το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες ώστε είτε να μην μπορεί ο πελάτης να καταβάλει πλεονάζον ποσό που να υπερβαίνει το ποσό των πενήντα χιλιάδων (50 000) δολαρίων ΗΠΑ, είτε να επιστρέφεται στον πελάτη εντός εξήντα (60) ημερών κάθε καταβληθέν πλεονάζον ποσό που υπερβαίνει το εν λόγω ποσό, σύμφωνα, σε αμφότερες τις περιπτώσεις, με τους κανόνες που ορίζονται στο Τμήμα VII Ενότητα Γ'. Για τους σκοπούς του προηγούμενου εδαφίου, το καταβληθέν από τον πελάτη πλεονάζον ποσό δεν αναφέρεται σε πιστωτικά υπόλοιπα στον βαθμό που αυτά σχετίζονται με αμφισβητηθείσες χρεώσεις, αλλά περιλαμβάνει πιστωτικά υπόλοιπα που προκύπτουν από επιστροφές εμπορευμάτων.

9. Ως **«Απαλλασσόμενος Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων»** νοείται κάθε Επενδυτική Οντότητα που υπόκειται σε κανονιστική ρύθμιση ως οργανισμός συλλογικών επενδύσεων, υπό την προϋπόθεση ότι όλα τα δικαιώματα επί του οργανισμού συλλογικών επενδύσεων τηρούνται από φυσικά πρόσωπα ή Οντότητες που δεν είναι Δηλωτέα Πρόσωπα ή μέσω τέτοιων φυσικών προσώπων ή Οντοτήτων, εκτός από Παθητικές ΜΧΟ με Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα.

Επενδυτική Οντότητα που υπόκειται σε κανονιστική ρύθμιση ως οργανισμός συλλογικών επενδύσεων δεν παύει να θεωρείται, δυνάμει της Ενότητας Β' παρ. 9, Απαλλασσόμενος Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων απλώς και μόνον επειδή ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων έχει εκδώσει υλικές μετοχές στον κομιστή, υπό την προϋπόθεση ότι:
α) ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων δεν έχει εκδώσει και δεν εκδίδει υλικές μετοχές στον κομιστή μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2015,

β) ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων αποσύρει όλες τις μετοχές αυτές όταν του παραδίδονται,

γ) ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων εκτελεί όλες τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που ορίζονται στα Τμήματα II έως VII και δηλώνει όλες τις πληροφορίες που πρέπει να δηλώνονται για τις μετοχές αυτές όταν προσκομίζονται για εξαγορά ή άλλη πληρωμή, και

δ) ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες που διασφαλίζουν την εξαγορά ή την ακινητοποίηση των μετοχών αυτών το συντομότερο δυνατόν και σε κάθε περίπτωση πριν από την 1η Ιανουαρίου 2018.

Ενότητα Γ. **Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός**

1. Ως **«Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός»** νοείται λογαριασμός που τηρείται σε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Στον όρο περιλαμβάνονται οι Καταθετικοί Λογαριασμοί, οι Λογαριασμοί Θεματοφυλακής και:

α) σε περίπτωση Επενδυτικής Οντότητας, κάθε συμμετοχικό ή συνδεόμενο με οφειλή δικαίωμα επί του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος. Παρά τα οριζόμενα ανωτέρω, ο όρος «Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός» δεν περιλαμβάνει συμμετοχικά ή συνδεόμενα με οφειλή δικαιώματα επί Οντότητας που αποτελεί Επενδυτική Οντότητα απλώς και μόνον επειδή:

i) παρέχει επενδυτικές συμβουλές σε πελάτη και ενεργεί εξ ονόματός του για την επένδυση ή τη διαχείριση Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων κατατεθειμένων στο όνομα του πελάτη σε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα διαφορετικό από την εν λόγω Οντότητα ή

ii) διαχειρίζεται χαρτοφυλάκια και ενεργεί εξ ονόματος πελάτη για τους ίδιους ως άνω σκοπούς·

β) σε περίπτωση Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που δεν περιγράφεται στην Ενότητα Γ' παρ. 1 στοιχ. α), κάθε συμμετοχικό ή συνδεόμενο με οφειλή δικαίωμα επί του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, εάν η κατηγορία των εν λόγω δικαιωμάτων δημιουργήθηκε με σκοπό την αποφυγή της υποβολής δηλώσεων σύμφωνα με το Τμήμα Ι· και

γ) κάθε Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων που προσφέρεται από Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή τηρείται σε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, πλην των μη συνδεόμενων με επενδύσεις και μη μεταβιβάσιμων συμβολαίων προσόδων άμεσης καταβολής που προσφέρονται σε φυσικά πρόσωπα και καλύπτουν παροχές σύνταξης ή αναπηρίας καταβαλλόμενες στο πλαίσιο Εξαιρούμενων Λογαριασμών.
Στον όρο «Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός» δεν περιλαμβάνονται οι Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί.

2. Ως **«Καταθετικός Λογαριασμός»** νοείται κάθε εμπορικός, τρεχούμενος, αποταμιευτικός ή προθεσμιακός λογαριασμός ή λογαριασμός βεβαιούμενος από πιστοποιητικό καταθέσεων, πιστοποιητικό αποταμίευσης, πιστοποιητικό επενδύσεων, πιστοποιητικό οφειλής ή άλλο παρόμοιο μέσο που τηρείται σε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα στο σύνηθες πλαίσιο τραπεζικών ή παρόμοιων δραστηριοτήτων. Στον όρο «Καταθετικός Λογαριασμός» περιλαμβάνεται επίσης κάθε ποσό που τηρείται σε ασφαλιστική εταιρεία δυνάμει συμβολαίου εγγυημένης απόδοσης ή παρόμοιας συμφωνίας για την καταβολή ή την πίστωση τόκου επί του ποσού αυτού.

3. Ως **«Λογαριασμός Θεματοφυλακής»** νοείται κάθε λογαριασμός, πλην του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου ή Συμβολαίου Προσόδων στον οποίο φυλάσσεται ένα ή περισσότερα Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία προς όφελος τρίτου.

4. Ως **«Συμμετοχικό Δικαίωμα»** νοείται, στην περίπτωση προσωπικής εταιρείας που είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, δικαίωμα είτε επί του κεφαλαίου είτε επί των κερδών της εταιρείας. Στην περίπτωση καταπιστεύματος που είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Συμμετοχικό Δικαίωμα θεωρείται ότι κατέχει οποιοδήποτε πρόσωπο λογίζεται καταπιστευματοπάροχος ή δικαιούχος του συνόλου ή μέρους του καταπιστεύματος ή οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο έχει τον τελικό πραγματικό έλεγχο του καταπιστεύματος. Τα Δηλωτέα Πρόσωπα λογίζονται δικαιούχοι καταπιστεύματος αν έχουν το δικαίωμα να λαμβάνουν άμεσα ή έμμεσα (μεταξύ άλλων μέσω εντολοδόχου) υποχρεωτική διανομή ή μπορούν να λαμβάνουν, άμεσα ή έμμεσα, προαιρετική διανομή από το καταπίστευμα.

5. Ως **«Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο»** νοείται κάθε συμβόλαιο πλην των Συμβολαίων Προσόδων, βάσει του οποίου ο ασφαλιστής συμφωνεί να καταβάλει ποσό όταν επέλθει καθορισμένο περιστατικό που αφορά θάνατο, ασθένεια, ατύχημα, ζημιά ή κίνδυνο σχετιζόμενο με ακίνητη περιουσία.

6. Ως **«Συμβόλαιο Προσόδων»** νοείται κάθε συμβόλαιο βάσει του οποίου ο ασφαλιστής συμφωνεί να καταβάλλει πληρωμές για χρονική περίοδο που καθορίζεται εν όλω ή εν μέρει σε σχέση με το προσδόκιμο ζωής ενός ή περισσότερων φυσικών προσώπων. Στον όρο περιλαμβάνονται επίσης συμβόλαια που θεωρούνται Συμβόλαια Προσόδων σύμφωνα με τους νόμους, τους κανονισμούς ή

τις πρακτικές της δικαιοδοσίας όπου συνάπτονται τα συμβόλαια και βάσει των οποίων ο ασφαλιστής συμφωνεί να καταβάλει πληρωμές για μια σειρά ετών.

7. Ως «**Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς**» νοείται κάθε Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο πλην συμβολαίου αντασφάλισης ζημιών μεταξύ δύο ασφαλιστικών εταιρειών που έχει Αξία Εξαγοράς.

8. Ως «**Αξία Εξαγοράς**» νοείται το μεγαλύτερο από τα δύο ακόλουθα ποσά:

i) το ποσό που δικαιούται να λάβει ο λήπτης της ασφάλισης σε περίπτωση εξαγοράς ή λύσης της σύμβασης χωρίς αφαίρεση τυχόν ποινής εξαγοράς ή δανείου ληφθέντος δυνάμει της ασφαλιστικής σύμβασης, και

ii) το ποσό που μπορεί να δανείζεται ο λήπτης της ασφάλισης δυνάμει της σύμβασης ή σε σχέση με τη σύμβαση αυτή.

Παρά τα οριζόμενα ανωτέρω, ο όρος «Αξία Εξαγοράς» δεν περιλαμβάνει τα ποσά που είναι καταβλητέα δυνάμει Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου:

α) αποκλειστικά λόγω θανάτου του φυσικού προσώπου που ήταν ασφαλισμένο με συμβόλαιο ασφάλισης ζωής,
β) ως παροχή λόγω προσωπικής βλάβης ή ασθένειας ή άλλη παροχή που χορηγείται ως αποζημίωση για οικονομική ζημιά προκαλούμενη με την επέλευση του περιστατικού που καλύπτεται από την ασφάλιση,
γ) ως επιστροφή καταβληθέντων ασφαλίστρων, μείον το κόστος των ασφαλιστικών τελών, είτε έχουν όντως επιβληθεί είτε όχι, δυνάμει Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου πλην συνδεδεμένης με επενδύσεις συμβολαίου ασφάλισης ζωής ή προσόδων λόγω ακύρωσης ή λύσης του συμβολαίου, μείωσης της έκθεσης σε κινδύνους κατά την περίοδο ισχύος του συμβολαίου, ή διόρθωσης καταχώρισης ή παρόμοιου σφάλματος σε σχέση με τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται για το συμβόλαιο,
δ) ως μέρισμα υπέρ του λήπτη της ασφάλισης πλην του μερίσματος λύσης, εφόσον το μέρισμα σχετίζεται με Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο δυνάμει του οποίου καταβλητέες είναι μόνον οι παροχές που περιγράφονται στην Ενότητα Γ' παρ. 8 στοιχ. β', ή
ε) ως επιστροφή προκαταβληθέντος ασφαλίστρου ή ποσού κατατεθειμένου για την κάλυψη μελλοντικών ασφαλίστρων στο πλαίσιο Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου για την οποία το ασφάλιστρο καταβάλλεται τουλάχιστον ετησίως, εάν το ποσό του προκαταβληθέντος ασφαλίστρου ή του κατατεθειμένου για την κάλυψη μελλοντικών ασφαλίστρων ποσού δεν υπερβαίνει το επόμενο ετήσιο ασφάλιστρο που θα πρέπει να καταβληθεί δυνάμει του συμβολαίου.

9. Ως «**Προϋπάρχων Λογαριασμός**» νοείται:

α) Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός που τηρείται σε Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015,
β) κάθε Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός Δικαιούχου Λογαριασμού, ανεξαρτήτως της ημερομηνίας κατά την οποία ανοίχθηκε, εάν:
i) ο Δικαιούχος Λογαριασμού τηρεί στο Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή σε Συνδεόμενη Οντότητα εντός της Ελληνικής Επικράτειας Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό που είναι Προϋπάρχων Λογαριασμός κατά την Ενότητα Γ' παρ. 9 στοιχ. α',

ii) το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και, κατά περίπτωση, η Συνδεόμενη Οντότητα εντός της Ελληνικής Επικράτειας θεωρεί τους δύο προαναφερόμενους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς και κάθε άλλο Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό του Δικαιούχου Λογαριασμού που θεωρείται Προϋπάρχων Λογαριασμός κατά το στοιχ. β', ενιαίο Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό για τους σκοπούς της τήρησης των απαιτήσεων γνώσης που ορίζονται στο Τμήμα VII Ενότητα Α' και για τους σκοπούς του προσδιορισμού του υπολοίπου ή της αξίας οποιουδήποτε από τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς αυτούς, όταν εφαρμόζει οποιοδήποτε από τα όρια για τους λογαριασμούς,
iii) για Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό που υπόκειται σε Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML-KYC), το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα επιτρέπεται να εκπληρώσει για το συγκεκριμένο Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό τα προβλεπόμενα στις διαδικασίες αυτές, στηριζόμενο στις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML-KYC) που έχουν εκτελεστεί για τον Προϋπάρχοντα Λογαριασμό που περιγράφεται στην Ενότητα Γ' παρ. 9 στοιχ. α', και
iv) το άνοιγμα του Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού δεν απαιτεί την παροχή νέων, πρόσθετων ή τροποποιημένων πληροφοριών πελάτη από τον Δικαιούχο Λογαριασμού, εκτός εάν απαιτείται για τους σκοπούς του παρόντος νόμου.

10. Ως «**Νέος Λογαριασμός**» νοείται Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός που τηρείται σε Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και έχει ανοιχθεί την ή μετά από την 1η Ιανουαρίου 2016, εκτός αν θεωρείται Προϋπάρχων Λογαριασμός κατά την Ενότητα Γ' παρ. 9 στοιχ. β'.

11. Ως «**Προϋπάρχων Ατομικός Λογαριασμός**» νοείται Προϋπάρχων Λογαριασμός που τηρείται από ένα ή περισσότερα φυσικά πρόσωπα.

12. Ως «**Νέος Ατομικός Λογαριασμός**» νοείται Νέος Λογαριασμός που τηρείται από ένα ή περισσότερα φυσικά πρόσωπα.

13. Ως «**Προϋπάρχων Λογαριασμός Οντοτήτων**» νοείται Προϋπάρχων Λογαριασμός που τηρείται από μία ή περισσότερες Οντότητες.

14. Ως «**Λογαριασμός Χαμηλότερης Αξίας**" νοείται Προϋπάρχων Ατομικός Λογαριασμός με συνολικό υπόλοιπο ή αξία κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 που δεν υπερβαίνει το ποσό του ενός εκατομμυρίου (1 000 000) δολαρίων ΗΠΑ.

15. Ως «**Λογαριασμός Υψηλής Αξίας**» νοείται Προϋπάρχων Ατομικός Λογαριασμός με συνολικό υπόλοιπο ή αξία που υπερβαίνει κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 ή την 31η Δεκεμβρίου οποιουδήποτε επόμενου έτους, το ποσό του ενός εκατομμυρίου (1 000 000) δολαρίων ΗΠΑ.

16. Ως «**Νέος Λογαριασμός Οντοτήτων**» νοείται Νέος Λογαριασμός που τηρείται από μία ή περισσότερες Οντότητες.

17. Ως «**Εξαιρούμενος Λογαριασμός**» νοείται οποιοσδήποτε από τους ακόλουθους λογαριασμούς:

α) Συνταξιοδοτικός λογαριασμός που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:

i) ο λογαριασμός υπόκειται σε ρύθμιση ως προσωπικός συνταξιοδοτικός λογαριασμός ή αποτελεί μέρος καταχωρισμένου ή ρυθμιζόμενου συνταξιοδοτικού προγράμματος για παροχές σύνταξης περιλαμβανομένων των παροχών αναπηρίας ή θανάτου,

ii) ο λογαριασμός υπόκειται σε ευνοϊκό φορολογικό καθεστώς, δηλαδή, οι εισφορές στον λογαριασμό, οι οποίες άλλως θα φορολογούνταν, εκπίπτουν ή εξαιρούνται από το ακαθάριστο εισόδημα του Δικαιούχου Λογαριασμού ή φορολογούνται με μειωμένο συντελεστή, ή το εισόδημα από επενδύσεις που προέρχεται από τον λογαριασμό υπόκειται σε αναβαλλόμενο φόρο ή σε μειωμένο φορολογικό συντελεστή,

iii) απαιτείται η διαβίβαση πληροφοριών προς τις φορολογικές αρχές, σε ό,τι αφορά τον λογαριασμό,

iv) επιτρέπονται οι αναλήψεις μόνον εφόσον έχει συμπληρωθεί συγκεκριμένο όριο ηλικίας, έχει επέλθει αναπηρία ή θάνατος· ή επιβάλλονται ποινές για τις αναλήψεις που πραγματοποιούνται πριν από την επέλευση τέτοιων καθορισμένων γεγονότων, και

v) είτε
i) οι ετήσιες εισφορές είναι ίσες ή κατώτερες του ποσού των πενήντα χιλιάδων (50 000) δολαρίων ΗΠΑ, ή

(ii) προβλέπεται μέγιστο όριο εισφορών εφ' όρου ζωής στον λογαριασμό, ποσού ίσου ή κατώτερου του ενός εκατομμυρίου (1 000 000) δολαρίων ΗΠΑ,

ενώ εφαρμόζονται και στις δύο περιπτώσεις οι κανόνες που προβλέπονται στην Ενότητα Γ' του Τμήματος VII.

Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός, ο οποίος πληροί κατά τα λοιπά την απαίτηση που προβλέπεται στην Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχ. α' σημείο v, δεν παραβιάζει την απαίτηση αυτή για τον λόγο και μόνον ότι ο εν λόγω Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός μπορεί να δεχθεί περιουσιακά στοιχεία ή κεφάλαια που μεταφέρονται από έναν ή περισσότερους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς που πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στην Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχ. α' ή β' ή από ένα ή περισσότερα συνταξιοδοτικά ταμεία που πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στην Ενότητα Β' παρ. 5 έως 7.

β) Λογαριασμός που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:
i) ο λογαριασμός υπόκειται σε ρύθμιση ως οργανισμός επενδύσεων με σκοπούς άλλους από αυτούς της συνταξιοδότησης και αποτελεί αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών ή ο λογαριασμός υπόκειται σε ρύθμιση ως οργανισμός αποταμίευσης με σκοπούς άλλους από αυτούς της συνταξιοδότησης,

ii) ο λογαριασμός υπόκειται σε ευνοϊκό φορολογικό καθεστώς, δηλαδή, οι εισφορές στον λογαριασμό, οι οποίες άλλως θα φορολογούνταν, εκπίπτουν ή εξαιρούνται από το ακαθάριστο εισόδημα του Δικαιούχου Λογαριασμού ή φορολογούνται με μειωμένο συντελεστή, ή το εισόδημα από επενδύσεις που προέρχεται από τον λογαριασμό υπόκειται σε αναβαλλόμενο φόρο ή σε μειωμένο φορολογικό συντελεστή,

iii) επιτρέπονται οι αναλήψεις μόνον εφόσον έχουν εκπληρωθεί συγκεκριμένα κριτήρια που αφορούν τον σκοπό του λογαριασμού επένδυσης ή αποταμίευσης (μεταξύ άλλων την παροχή εκπαιδευτικών ή ιατρικών ωφελειών), ή επιβάλλονται ποινές για τις αναλήψεις που πραγματοποιούνται πριν από την εκπλήρωση των εν λόγω κριτηρίων, και

iv) οι ετήσιες εισφορές είναι ίσες ή κατώτερες του ποσού των πενήντα χιλιάδων (50 000) δολαρίων ΗΠΑ, εφαρμοζόμενων των κανόνων που προβλέπονται στο Τμήμα VII Ενότητα Γ' για την άθροιση λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων.

Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός, ο οποίος πληροί κατά τα λοιπά την απαίτηση που προβλέπεται στην Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχ. β' σημ. iv), δεν παραβιάζει την απαίτηση αυτή για τον λόγο και μόνον ότι ο εν λόγω Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός μπορεί να δεχθεί περιουσιακά στοιχεία ή κεφάλαια που μεταφέρονται από έναν ή περισσότερους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς που πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στην Ενότητα Γ' παρ.17 στοιχ. α' ή β' ή από ένα ή περισσότερα συνταξιοδοτικά ταμεία που πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στην Ενότητα Β' παρ. 5 έως 7.

γ) Συμβόλαιο ασφάλισης ζωής με περίοδο κάλυψης που λήγει πριν συμπληρώσει ο ασφαλισμένος το ενενηκοστό (90ό) έτος της ηλικίας του, υπό την προϋπόθεση ότι το συμβόλαιο πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:

i) καταβάλλονται περιοδικ ά ασφάλιστρα, τα οποία δεν μειώνονται με την πάροδο του χρόνου, τουλάχιστον σε ετήσια βάση κατά τη διάρκεια της περιόδου ισχύος του συμβολαίου ή μέχρι να συμπληρώσει ο ασφαλισμένος το ενενηκοστό (90ό) έτος της ηλικίας του, αναλόγως ποιο χρονικό διάστημα είναι βραχύτερο,

ii) δεν είναι δυνατόν για οποιοδήποτε πρόσωπο να λάβει παροχές του συμβολαίου μέσω ανάληψης, δανείου ή με άλλον τρόπο, χωρίς λύση του συμβολαίου,

iii) το ποσό εκτός των παροχών θανάτου που είναι πληρωτέο σε περίπτωση ακύρωσης ή λύσης του συμβολαίου δεν μπορεί να υπερβεί το άθροισμα των ασφαλίστρων που έχουν καταβληθεί για το συμβόλαιο, μείον το ποσό που αντιστοιχεί στις επιβαρύνσεις λόγω θανάτου, ασθένειας και δαπανών, είτε έχουν πράγματι επιβληθεί είτε όχι, για την περίοδο ή τις περιόδους ισχύος του συμβολαίου και τυχόν ποσών που έχουν καταβληθεί πριν από την ακύρωση ή τη λύση του συμβολαίου, και

iv) το συμβόλαιο δεν διακρατείται από εκδοχέα έναντι αξίας.

δ) Λογαριασμός που ανήκει αποκλειστικά σε κληρονομία, εφόσον στα έγγραφα του λογαριασμού περιλαμβάνεται αντίγραφο της διαθήκης του θανόντος ή πιστοποιητικό θανάτου.

ε) Λογαριασμός που έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

i) διαταγή ή απόφαση δικαστηρίου,

ii) πώληση, ανταλλαγή ή μίσθωση ακίνητης (real property) ή κινητής (personal property) περιουσίας, υπό την προϋπόθεση ότι ο λογαριασμός πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- ο λογαριασμός τροφοδοτείται αποκλειστικά με ποσά που προέρχονται από προκαταβολή, αρραβώνα, κατάθεση ποσού κατάλληλου για την εξασφάλιση υποχρέωσης που συνδέεται άμεσα με

τη συναλλαγή ή παρόμοια πληρωμή, ή τροφοδοτείται με Χρηματοοικονομικό Περιουσιακό Στοιχείο που κατατίθεται στο λογαριασμό σε σύνδεση με την πώληση, την ανταλλαγή ή τη μίσθωση περιουσιακού στοιχείου,

- ο λογαριασμός ανοίγεται και χρησιμοποιείται με αποκλειστικό σκοπό την εξασφάλιση της υποχρέωσης του αγοραστή να καταβάλει το τίμημα της πώλησης του περιουσιακού στοιχείου, του πωλητή να καταβάλει οποιαδήποτε αποζημίωση για τυχόν ενδεχόμενη υποχρέωση, ή του εκμισθωτή ή του μισθωτή να καταβάλει αποζημίωση σχετικά με το μισθωμένο περιουσιακό στοιχείο, όπως έχει συμφωνηθεί στο πλαίσιο της μίσθωσης,

- τα περιουσιακά στοιχεία που περιέχονται στο λογαριασμό, περιλαμβανομένου του εισοδήματος που προέρχεται από το λογαριασμό, θα καταβληθούν ή θα διατεθούν με άλλον τρόπο προς όφελος του αγοραστή, του πωλητή, του εκμισθωτή ή του μισθωτή, μεταξύ άλλων για να εκπληρωθεί υποχρέωση του εν λόγω προσώπου, όταν το περιουσιακό στοιχείο πωληθεί, ανταλλαχθεί ή παραδοθεί, ή όταν λυθεί η μίσθωση,

- ο λογαριασμός δεν είναι λογαριασμός περιθωρίου ή παρόμοιος λογαριασμός που έχει ανοιχθεί στο πλαίσιο πώλησης ή ανταλλαγής Χρηματοοικονομικού Περιουσιακού Στοιχείου, και

- ο λογαριασμός δεν συνδέεται με λογαριασμό περιγραφόμενο στην Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχ. στ'.

iii) υποχρέωση Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που διαχειρίζεται δάνειο εξασφαλιζόμενο με εμπράγματο περιουσιακό στοιχείο να κρατά μέρος του καταβαλλόμενου ποσού με αποκλειστικό σκοπό τη διευκόλυνση της πληρωμής φόρων ή ασφάλισης σχετικά με το εμπράγματο περιουσιακό στοιχείο σε μεταγενέστερο χρόνο,
iv) υποχρέωση Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που έχει αποκλειστικό σκοπό την πληρωμή φόρων σε μεταγενέστερο χρόνο.

στ) Καταθετικός Λογαριασμός που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:

i) ο λογαριασμός υπάρχει μόνον διότι ο πελάτης καταβάλλει ποσό που υπερβαίνει το χρεωστικό υπόλοιπο πιστωτικής κάρτας ή άλλης ανακυκλούμενης πιστωτικής διευκόλυνσης και το πλεονάζον ποσό δεν επιστρέφεται αμέσως στον πελάτη, και

ii) από ή πριν από την 1η Ιανουαρίου 2016, το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες, ώστε είτε να μην μπορεί ο πελάτης να καταβάλει πλεονάζον ποσό που να υπερβαίνει το ποσό των πενήντα χιλιάδων (50 000) δολαρίων ΗΠΑ είτε να επιστρέφεται στον πελάτη εντός εξήντα (60) ημερών κάθε καταβληθέν πλεονάζον ποσό που υπερβαίνει το ποσό των πενήντα χιλιάδων (50 000) δολαρίων ΗΠΑ, σύμφωνα, σε αμφότερες τις περιπτώσεις, με τους κανόνες που ορίζονται στο Τμήμα VII Ενότητα Γ'. Για τους σκοπούς του προηγούμενου εδαφίου, το καταβληθέν από τον πελάτη πλεονάζον ποσό δεν αναφέρεται σε πιστωτικά υπόλοιπα στον βαθμό που αυτά σχετίζονται με αμφισβητηθείσες χρεώσεις, αλλά περιλαμβάνει πιστωτικά υπόλοιπα που προκύπτουν από επιστροφές εμπορευμάτων.

ζ) Οποιοσδήποτε άλλος λογαριασμός παρουσιάζει χαμηλό κίνδυνο να χρησιμοποιηθεί για φοροδιαφυγή, έχει ουσιωδώς παρεμφερή χαρακτηριστικά με οποιονδήποτε από τους λογαριασμούς που περιγράφονται στην Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχ. α' έως στ' και περιλαμβάνεται στον κατάλογο των Εξαιρούμενων Λογαριασμών, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου πέμπτου του

παρόντος νόμου, εφόσον το καθεστώς του λογαριασμού αυτού ως Εξαιρούμενου Λογαριασμού δεν αντιβαίνει στους σκοπούς του Κοινού Προτύπου Αναφοράς, όπως ορίζεται με τον παρόντα νόμο.

Ενότητα Δ. **Δηλωτέος Λογαριασμός**

1. Ως **«Δηλωτέος Λογαριασμός»** νοείται Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός που τηρείται από Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα με δικαιούχους ένα ή περισσότερα Δηλωτέα Πρόσωπα ή Παθητική ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα, εφόσον προσδιορίζεται ως τέτοιος σύμφωνα με τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που περιγράφονται στα Τμήματα ΙΙ έως VII.

2. Ως **«Δηλωτέο Πρόσωπο»** νοείται ένα Πρόσωπο άλλης Δηλωτέας Δικαιοδοσίας, εκτός από τα ακόλουθα:

i) κεφαλαιουχική εταιρεία οι τίτλοι κεφαλαίου της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε μία ή περισσότερες αναγνωρισμένες αγορές κινητών αξιών,

ii) οποιαδήποτε κεφαλαιουχική εταιρεία αποτελεί Συνδεόμενη Οντότητα κεφαλαιουχικής εταιρείας του σημείου i),

iii) Κρατική Οντότητα,

iv) Διεθνής Οργανισμός,

v) Κεντρική Τράπεζα ή

vi) Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

3. Ως **«Πρόσωπο Δηλωτέας Δικαιοδοσίας»** σχετικά με την Ελλάδα νοείται φυσικό πρόσωπο ή Οντότητα με κατοικία σε οποιαδήποτε άλλη πλην της Ελλάδας Δηλωτέα Δικαιοδοσία, σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία της εν λόγω δικαιοδοσίας, ή κληρονομία θανόντος, ο οποίος ήταν κάτοικος οποιασδήποτε άλλης Δηλωτέας Δικαιοδοσίας. Για τον σκοπό αυτόν, Οντότητες όπως προσωπικές εταιρείες, ετερόρρυθμες εταιρείες ή παρόμοια νομικά μορφώματα, που δεν έχουν κατοικία για φορολογικούς σκοπούς λογίζονται ως κάτοικοι στη δικαιοδοσία όπου βρίσκεται ο τόπος άσκησης της πραγματικής διοίκησής τους.

4. Ως **«Δηλωτέα Δικαιοδοσία»** έναντι της Ελλάδας νοείται οποιαδήποτε άλλη δικαιοδοσία:

(i) με την οποία η Ελλάδα έχει συνάψει συμφωνία δυνάμει της οποίας υφίσταται υποχρέωση παροχής των πληροφοριών που ορίζονται στο Τμήμα Ι, και

ii) η οποία έχει προσδιοριστεί σε δημοσιευμένο κατάλογο που εκδίδεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην κατ' εξουσιοδότηση της παρ.3 του άρθρου πέμπτου του παρόντος νόμου απόφαση.

5. Ως **«Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία»** έναντι της Ελλάδας νοείται οποιαδήποτε άλλη δικαιοδοσία:

(i) με την οποία η Ελλάδα έχει συνάψει συμφωνία δυνάμει της οποίας αυτή η δικαιοδοσία θα παρέχει στην Ελλάδα τις πληροφορίες που ορίζονται στο Τμήμα Ι, και

ii) η οποία έχει προσδιοριστεί σε δημοσιευμένο κατάλογο που εκδίδεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην κατ' εξουσιοδότηση της παρ.3 του άρθρου πέμπτου του παρόντος νόμου απόφαση.

6. Ως **«Ελέγχοντα Πρόσωπα»** νοούνται τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο επί Οντότητας. Στην περίπτωση του καταπιστεύματος, ως ελέγχοντα πρόσωπα νοούνται ο ή οι καταπιστευματοπάροχοι, ο ή οι καταπιστευματοδόχοι, ο ή οι προστάτες (protectors), εφόσον υπάρχουν, ο ή οι δικαιούχοι ή οι τάξεις των δικαιούχων και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα ασκούν τον τελικό πραγματικό έλεγχο επί του καταπιστεύματος. Επί νομικού μορφώματος που δεν είναι καταπίστευμα, ως Ελέγχοντα Πρόσωπα νοούνται τα πρόσωπα που βρίσκονται σε ισοδύναμες ή παρόμοιες θέσεις. Ο όρος «Ελέγχοντα Πρόσωπα» ερμηνεύεται κατά τρόπο συμβατό με τις συστάσεις της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force, FATF).

7. Ως **«ΜΧΟ»** νοείται οποιαδήποτε Οντότητα δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

8. Ως **«Παθητική ΜΧΟ»** νοείται:

i) ΜΧΟ που δεν είναι Ενεργή ΜΧΟ ή

ii) Επενδυτική Οντότητα περιγραφόμενη στην Ενότητα Α' παρ. στοιχ.β', η οποία δεν αποτελεί Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας.

9. Ως **«Ενεργή ΜΧΟ»** νοείται οποιαδήποτε ΜΧΟ πληροί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:

α) το ποσοστό του παθητικού εισοδήματος για το προηγούμενο ημερολογιακό έτος είναι μικρότερο του 50% του ακαθάριστου εισοδήματος της ΜΧΟ και το ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων που παράγουν παθητικό εισόδημα ή διακρατούνται για την παραγωγή παθητικού εισοδήματος κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος είναι μικρότερο του 50% των περιουσιακών στοιχείων της ΜΧΟ,

β) οι τίτλοι κεφαλαίου της ΜΧΟ αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών ή η ΜΧΟ είναι Συνδεόμενη Οντότητα μιας Οντότητας οι τίτλοι κεφαλαίου της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών,

γ) η ΜΧΟ είναι Κρατική Οντότητα, Διεθνής Οργανισμός, Κεντρική Τράπεζα ή Οντότητα που ανήκει εξολοκλήρου σε μία ή περισσότερες από τις προηγούμενες Οντότητες·

δ) κατ' ουσίαν, όλες οι δραστηριότητες της ΜΧΟ συνίστανται στην κατοχή, εν όλω ή εν μέρει, των εν κυκλοφορία τίτλων κεφαλαίου μιας ή περισσότερων θυγατρικών με δραστηριότητες σε επιχειρηματικούς κλάδους ή τομείς άλλους από αυτούς των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων ή στην παροχή χρηματοδότησης και υπηρεσιών προς αυτήν ή αυτές· στην κατηγορία αυτή δεν μπορεί να υπαχθεί Οντότητα η οποία λειτουργεί ή εμφανίζεται ως επενδυτικό κεφάλαιο, όπως για παράδειγμα ιδιωτικό επενδυτικό κεφάλαιο («private equity fund»), εταιρεία επιχειρηματικού κεφαλαίου («venture capital fund») ή κεφάλαιο εξαγορών μέσω μόχλευσης («leveraged buyout fund»), ή οποιοσδήποτε άλλος οργανισμός επενδύσεων, σκοπός του οποίου είναι να αποκτήσει ή να χρηματοδοτήσει εταιρείες και να διατηρεί στη συνέχεια δικαιώματα στις εταιρείες αυτές ως τίτλους κεφαλαίου για επενδυτικούς σκοπούς,

ε) η ΜΧΟ δεν έχει ακόμη επιχειρηματική δραστηριότητα και δεν έχει προηγούμενο ιστορικό λειτουργίας, αλλά επενδύει κεφάλαιο σε περιουσιακά στοιχεία με σκοπό την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας άλλης από αυτήν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, εφόσον η

εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται στη ΜΧΟ μετά την πάροδο εικοσιτεσσάρων μηνών (24) μηνών από την ημερομηνία αρχικής σύστασης της ΜΧΟ,

στ) η ΜΧΟ δεν υπήρξε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα κατά τα τελευταία πέντε (5) έτη και βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία ρευστοποίησης των περιουσιακών της στοιχείων ή η ΜΧΟ αναδιοργανώνεται με σκοπό να εξακολουθήσει να δραστηριοποιείται ή να δραστηριοποιηθεί εκ νέου σε επιχειρηματικό τομέα άλλον από αυτόν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων,

ζ) η ΜΧΟ ασκεί κυρίως δραστηριότητες χρηματοδότησης και αντιστάθμισης κινδύνου με ή για Συνδεόμενες Οντότητες που δεν είναι Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και δεν παρέχει υπηρεσίες χρηματοδότησης ή αντιστάθμισης κινδύνου σε Οντότητα που δεν είναι Συνδεόμενη Οντότητα, εφόσον ο όμιλος οποιασδήποτε τέτοιας Συνδεόμενης Οντότητας δραστηριοποιείται κυρίως σε χώρο άλλο από αυτόν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, ή

η) η ΜΧΟ πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

i) έχει συσταθεί και λειτουργεί σε άλλη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της αποκλειστικά για θρησκευτικούς, φιλανθρωπικούς, επιστημονικούς, καλλιτεχνικούς, πολιτιστικούς, αθλητικούς ή εκπαιδευτικούς σκοπούς· ή έχει συσταθεί και λειτουργεί στη συγκεκριμένη άλλη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της και αποτελεί επαγγελματική οργάνωση, σύλλογο επιχειρήσεων, εμπορικό επιμελητήριο, οργάνωση εργαζομένων, οργάνωση αγροτικών ή οπωροκηπευτικών εκμεταλλεύσεων, ένωση πολιτών ή οργάνωση που λειτουργεί αποκλειστικά για την προαγωγή της κοινωνικής ευημερίας,

ii) απαλλάσσεται από φόρο εισοδήματος στην άλλη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της,

iii) δεν διαθέτει μετόχους ή μέλη που έχουν δικαιώματα κυριότητας ή επικαρπίας επί των εσόδων ή των περιουσιακών της στοιχείων,

iv) η ισχύουσα νομοθεσία της άλλης δικαιοδοσίας όπου έχει την κατοικία της η ΜΧΟ ή τα συστατικά έγγραφα της ΜΧΟ δεν επιτρέπουν οποιαδήποτε διανομή εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων της ΜΧΟ σε φυσικό πρόσωπο ή μη φιλανθρωπική οντότητα ή τη χρήση των εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων προς όφελός τους, εκτός αν η διανομή ή χρήση αυτή γίνεται στο πλαίσιο της άσκησης των φιλανθρωπικών δραστηριοτήτων της ΜΧΟ ή ως πληρωμή εύλογης αμοιβής για την παροχή υπηρεσιών ή ως πληρωμή τιμήματος για την πραγματική εμπορική αξία ιδιοκτησίας που αγόρασε η ΜΧΟ, και

v) η ισχύουσα νομοθεσία της άλλης δικαιοδοσίας όπου έχει την κατοικία της η ΜΧΟ ή τα συστατικά έγγραφα της ΜΧΟ απαιτούν, σε περίπτωση εκκαθάρισης ή διάλυσης, να διανέμονται όλα τα περιουσιακά στοιχεία της ΜΧΟ σε Κρατική Οντότητα ή σε άλλη μη κερδοσκοπική οργάνωση ή να περιέρχονται σε κάθε άλλη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της η ΜΧΟ ή σε άλλη διοικητική υποδιαίρεση αυτής της δικαιοδοσίας.

Ενότητα Ε. **Διάφορα**

1. Ως «**Δικαιούχος Λογαριασμού**» νοείται πρόσωπο που καταχωρίζεται ή ταυτοποιείται ως δικαιούχος Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού από το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που τηρεί τον λογαριασμό. Πρόσωπο, άλλο από Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, που τηρεί Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό προς όφελος ή για λογαριασμό άλλου προσώπου ως αντιπρόσωπος, θεματοφύλακας, εντολοδόχος, υπογράφων, σύμβουλος επενδύσεων ή ενδιάμεσος δεν λογίζεται Δικαιούχος

Λογαριασμού για τους σκοπούς του Κοινού Προτύπου Αναφοράς, όπως ορίζεται στον παρόντα νόμο, Δικαιούχος του Λογαριασμού λογίζεται το εν λόγω άλλο πρόσωπο. Σε περίπτωση Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Συμβολαίου Προσόδων, Δικαιούχος Λογαριασμού είναι οποιοδήποτε πρόσωπο έχει δικαίωμα να λάβει την Αξία Εξαγοράς ή να αλλάξει τον δικαιούχο του συμβολαίου. Αν κανείς δεν δύναται να λάβει την Αξία Εξαγοράς ή να αλλάξει τον δικαιούχο, Δικαιούχος Λογαριασμού είναι οποιοδήποτε πρόσωπο ορίζεται στο συμβόλαιο ως κύριος και οποιοδήποτε πρόσωπο έχει κατοχυρωμένη απαίτηση για την πληρωμή σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου. Κατά τη λήξη Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Συμβολαίου Προσόδων, κάθε πρόσωπο που δικαιούται να λάβει πληρωμή σύμφωνα με το συμβόλαιο είναι Δικαιούχος Λογαριασμού.

2. Ως **«Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον πελάτη σου»** (AML/KYC) νοούνται οι σχετικές με τον πελάτη διαδικασίες δέουσας επιμέλειας του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.3691/2008 (Α' 166), όπως ισχύει, και τις απορρέουσες διαδικασίες και απαιτήσεις που αφορούν την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή παρόμοιες απαιτήσεις, στις οποίες υπόκειται το εν λόγω Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

3. Ως **«Οντότητα»** νοείται νομικό πρόσωπο ή νομικό μόρφωμα, όπως κεφαλαιουχική εταιρεία, προσωπική εταιρεία, καταπίστευμα ή Ίδρυμα.

4. Μία Οντότητα είναι **«Συνδεόμενη Οντότητα»** άλλης Οντότητας αν:

i) οποιαδήποτε εκ των δύο Οντοτήτων ελέγχει την άλλη ή

ii) οι δύο Οντότητες τελούν υπό κοινό έλεγχο ή

iii) οι δύο Οντότητες είναι Επενδυτικές Οντότητες περιγραφόμενες στην Ενότητα Α' παρ. 6 στοιχ β', τελούν υπό κοινή διαχείριση και η εν λόγω διαχείριση εκπληρώνει τις υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας των εν λόγω Επενδυτικών Οντοτήτων. Για τον σκοπό αυτόν, ο έλεγχος περιλαμβάνει την άμεση ή έμμεση κυριότητα ποσοστού μεγαλύτερου του 50% των δικαιωμάτων ψήφου και αξίας της Οντότητας.

5. Ως **«ΑΦΜ»** νοείται ο Αριθμός Φορολογικού Μητρώου ή λειτουργικό ισοδύναμο, αν δεν υπάρχει Αριθμός Φορολογικού Μητρώου.

6. Ως **«Αποδεικτικό Έγγραφο»** νοείται οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

α) πιστοποιητικό κατοικίας που εκδίδεται από αρμόδιο κρατικό φορέα, όπως από την κεντρική διοίκηση ή αντιπρόσωπό της ή από δήμο, της άλλης δικαιοδοσίας όπου ισχυρίζεται ότι έχει την κατοικία του ο δικαιούχος,

β) σε ό,τι αφορά τα φυσικά πρόσωπα, οποιοδήποτε έγκυρο έγγραφο ταυτότητας έχει εκδοθεί από αρμόδιο κρατικό φορέα, όπως από την κεντρική διοίκηση ή αντιπρόσωπό της ή από δήμο, στο οποίο περιέχεται το όνομα του προσώπου και το οποίο χρησιμοποιείται κατά κανόνα για ταυτοποίηση,

γ) σε ό,τι αφορά τις Οντότητες, οποιοδήποτε επίσημο έγγραφο έχει εκδοθεί από αρμόδιο κρατικό φορέα, όπως από την κεντρική διοίκηση ή αντιπρόσωπό της ή από δήμο, στο οποίο περιέχεται η ονομασία της Οντότητας και είτε η διεύθυνση του κεντρικού της γραφείου στην άλλη δικαιοδοσία

όπου ισχυρίζεται ότι έχει την κατοικία της είτε την άλλη δικαιοδοσία στην οποία συστάθηκε ή οργανώθηκε,

δ) οποιαδήποτε ελεγμένη οικονομική κατάσταση, έκθεση τρίτου για τη φερεγγυότητα, αίτηση πτώχευσης ή έκθεση από ρυθμιστική αρχή αγοράς κινητών αξιών.

Σε ό,τι αφορά τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντοτήτων, τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα δύνανται να χρησιμοποιήσουν ως Αποδεικτικό Έγγραφο οποιαδήποτε κατάταξη έχει γίνει στα αρχεία του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος σχετικά με τον Δικαιούχο Λογαριασμού βάσει τυποποιημένου συστήματος κωδικοποίησης ανά κλάδο, η οποία καταχωρίστηκε από το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα σύμφωνα με τη συνήθη επιχειρηματική πρακτική του, για σκοπούς που αφορούν τις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML-KYC) ή για άλλους ρυθμιστικούς σκοπούς εκτός των φορολογικών και η οποία εφαρμοζόταν από το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα πριν από την ημερομηνία κατά την οποία έγινε η κατάταξη του Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού ως Προϋπάρχοντος Λογαριασμού, εφόσον το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν γνωρίζει ή δεν έχει λόγο να πιστεύει ότι η εν λόγω κατάταξη είναι εσφαλμένη ή αναξιόπιστη. Ως «τυποποιημένο σύστημα κωδικοποίησης ανά κλάδο» νοείται σύστημα που χρησιμοποιείται για την κατάταξη των μορφωμάτων ανά είδος επιχείρησης για σκοπούς άλλους από τους φορολογικούς.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΕΠΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

1. Αλλαγή των περιστάσεων:

Ως «αλλαγή των περιστάσεων» νοείται οποιαδήποτε μεταβολή η οποία έχει ως αποτέλεσμα την προσθήκη πληροφοριών σχετικών με το καθεστώς του προσώπου ή έρχεται σε αντίθεση με το καθεστώς αυτό με άλλον τρόπο. Επιπροσθέτως, ως αλλαγή των περιστάσεων νοείται οποιαδήποτε μεταβολή ή προσθήκη πληροφοριών στο Λογαριασμό του Δικαιούχου, περιλαμβανομένης της προσθήκης, της υποκατάστασης ή άλλης μεταβολής σχετικά με το Δικαιούχο Λογαριασμού ή οποιαδήποτε άλλη μεταβολή ή προσθήκη πληροφοριών σε οποιοδήποτε λογαριασμό συνδέεται με τον εν λόγω λογαριασμό, εφαρμοζομένων των κανόνων περί άθροισης λογαριασμών που περιγράφονται στο Παράρτημα Ι Τμήμα VII Ενότητα Γ' παρ. 1 έως 3, εάν η εν λόγω μεταβολή ή προσθήκη πληροφοριών επηρεάζει το καθεστώς του Δικαιούχου Λογαριασμού.

Εάν το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα έχει βασιστεί στην εξέταση για τη διεύθυνση κατοικίας, η οποία περιγράφεται στο Παράρτημα Ι Τμήμα III Ενότητα Β' παρ. 1 και επισυμβεί αλλαγή των περιστάσεων λόγω της οποίας το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα λαμβάνει γνώση ή θεωρεί ευλόγως ότι το αρχικό Αποδεικτικό Έγγραφο ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο είναι ανακριβές ή αναξιόπιστο, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα υποχρεούται, μέχρι τη μεταγενέστερη μεταξύ της τελευταίας ημέρας του σχετικού ημερολογιακού έτους ή των ενενήντα (90) ημερολογιακών ημερών μετά τη γνωστοποίηση ή την ανακάλυψη της εν λόγω αλλαγής των περιστάσεων να έχει στην κατοχή του αυτοπιστοποίηση και νέο Αποδεικτικό Έγγραφο για τη βεβαίωση της ή των φορολογικών κατοικιών του Δικαιούχου Λογαριασμού. Εάν το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αδυνατεί να λάβει την αυτοπιστοποίηση και το νέο Αποδεικτικό Έγγραφο μέχρι την εν λόγω ημερομηνία, εφαρμόζει τη διαδικασία έρευνας σε ηλεκτρονικό αρχείο που περιγράφεται στο Παράρτημα Ι Τμήμα III Ενότητα Β' παρ. 2 έως 6.

2. Αυτοπιστοποίηση για Νέους Λογαριασμούς Οντοτήτων

Σε ό,τι αφορά τους Νέους Λογαριασμούς Οντοτήτων, προκειμένου να προσδιοριστεί κατά πόσον το Ελέγχον Πρόσωπο Παθητικής ΜΧΟ είναι Δηλωτέο Πρόσωπο, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δύναται να βασίζεται σε αυτοπιστοποίηση μόνον από τον Δικαιούχο Λογαριασμού ή το Ελέγχον Πρόσωπο.

3. Κατοικία Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος

Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα έχει την κατοικία του στην Ελλάδα, αν υπόκειται στη δικαιοδοσία της Ελλάδας, δηλαδή αν η Ελλάδα μπορεί να επιβάλλει την υποβολή στοιχείων από το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Γενικώς, όταν το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα έχει τη φορολογική του κατοικία στην Ελλάδα, υπόκειται στη δικαιοδοσία της Ελλάδας και αποτελεί, ως εκ τούτου, Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Στην περίπτωση καταπιστεύματος που είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, ανεξαρτήτως του αν έχει τη φορολογική του κατοικία στην Ελλάδα, το καταπίστευμα θεωρείται ότι υπόκειται στη δικαιοδοσία της Ελλάδας, εάν ένας ή περισσότεροι από τους καταπιστευματοδόχους έχουν την κατοικία τους στην Ελλάδα, εκτός εάν το καταπίστευμα δηλώνει σε άλλη δικαιοδοσία όλες τις πληροφορίες που απαιτείται να δηλωθούν σύμφωνα με το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς σχετικά με τους Δηλωτέους Λογαριασμούς που τηρούνται από το καταπίστευμα, επειδή έχει τη φορολογική του κατοικία σε αυτή την άλλη δικαιοδοσία. Εντούτοις, όταν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, άλλο από το καταπίστευμα, δεν έχει φορολογική κατοικία, (μεταξύ άλλων επειδή λογίζεται φορολογικώς διαφανές ή ευρίσκεται σε δικαιοδοσία που δεν επιβάλλει φόρο εισοδήματος), θεωρείται ότι υπόκειται στη δικαιοδοσία της Ελλάδας και αποτελεί, ως εκ τούτου, Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αν:

α) έχει συσταθεί σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία,

β) έχει τον τόπο της διοίκησής του, περιλαμβανομένης της πραγματικής διοίκησης στην Ελλάδα, ή

γ) υπόκειται σε χρηματοπιστωτική εποπτεία στην Ελλάδα. Όταν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, άλλο από καταπίστευμα, έχει κατοικία σε δύο ή περισσότερες δικαιοδοσίες, το εν λόγω Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα υπόκειται στις υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας της δικαιοδοσίας στην οποία τηρεί τον ή τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς.

4. Τηρούμενος Λογαριασμός

Γενικώς, θεωρείται ότι το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που τηρεί τον λογαριασμό είναι το εξής:

α) σε περίπτωση Λογαριασμού Θεματοφυλακής, το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι ο θεματοφύλακας των περιουσιακών στοιχείων του λογαριασμού, συμπεριλαμβανομένου του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που τηρεί στο όνομά του στο εν λόγω Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα περιουσιακά στοιχεία για τον Δικαιούχο Λογαριασμού,

β) σε περίπτωση Καταθετικού Λογαριασμού, το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που υποχρεούται να πραγματοποιεί πληρωμές σχετικά με το λογαριασμό, με την εξαίρεση του αντιπροσώπου του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος ανεξαρτήτως του αν ο εν λόγω αντιπρόσωπος είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα,

γ) σε περίπτωση συμμετοχικού δικαιώματος ή δικαιώματος συνδεόμενου με οφειλή Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, το οποίο τηρείται υπό τη μορφή Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού, το εν λόγω Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα,

δ) σε περίπτωση Ασφαλιστήριου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Συμβολαίου Προσόδων, το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που υποχρεούται να πραγματοποιεί πληρωμές σχετικά με το συμβόλαιο.

5. Καταπιστεύματα που είναι Παθητικές ΜΧΟ. Οντότητες, όπως προσωπικές εταιρείες, ετερόρρυθμες εταιρείες ή παρόμοια νομικά μορφώματα τα οποία δεν έχουν φορολογική κατοικία λογίζονται ότι έχουν την κατοικία τους στη δικαιοδοσία όπου βρίσκεται ο τόπος άσκησης της πραγματικής διοίκησής τους, σύμφωνα με το Παράρτημα Ι, Τμήμα VIII Ενότητα Δ' παρ. 3. Για τον σκοπό αυτόν, το νομικό πρόσωπο ή το νομικό μόρφωμα λογίζεται «παρόμοιο» με προσωπική και με ετερόρρυθμη εταιρεία, όταν δεν αντιμετωπίζεται ως φορολογητέα μονάδα στην Ελλάδα σύμφωνα με την εσωτερική φορολογική νομοθεσία. Εντούτοις, προκειμένου να αποτραπεί διπλή υποβολή στοιχείων, δεδομένης της ευρύτητας του πεδίου που καλύπτει ο όρος «Ελέγχοντα Πρόσωπα» στην περίπτωση των καταπιστευμάτων, το καταπίστευμα που είναι Παθητική ΜΧΟ μπορεί να μη θεωρηθεί παρόμοιο νομικό μόρφωμα.

6. Διεύθυνση του κεντρικού γραφείου της Οντότητας

Σε ό,τι αφορά τις Οντότητες, στο Παράρτημα Ι Τμήμα VIII Ενότητα Ε' παρ. 6 στοιχ. γ' περιγράφεται, μεταξύ άλλων, απαίτηση να περιλαμβάνεται στα επίσημα αποδεικτικά έγγραφα είτε η διεύθυνση του κεντρικού γραφείου της Οντότητας στην άλλη δικαιοδοσία όπου ισχυρίζεται ότι έχει την κατοικία της είτε η άλλη δικαιοδοσία όπου η Οντότητα συστάθηκε ή οργανώθηκε. Η διεύθυνση του κεντρικού γραφείου της Οντότητας είναι συνήθως ο τόπος όπου ασκείται η πραγματική διοίκησή της. Η διεύθυνση του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος στο οποίο η Οντότητα διατηρεί λογαριασμό, η ταχυδρομική θυρίδα ή η διεύθυνση που χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την αλληλογραφία δεν είναι η διεύθυνση του κεντρικού γραφείου της Οντότητας, εκτός αν η εν λόγω διεύθυνση είναι η μόνη διεύθυνση που χρησιμοποιεί η Οντότητα και εμφανίζεται ως η καταχωρισμένη διεύθυνση της Οντότητας στα συστατικά της έγγραφα. Περαιτέρω, διεύθυνση, η οποία παρέχεται με οδηγίες να κρατηθεί όλη η αλληλογραφία που απευθύνεται σε αυτήν τη διεύθυνση, δεν είναι η διεύθυνση του κεντρικού γραφείου της Οντότητας.»

Άρθρο τέταρτο
Προστασία δεδομένων – Υπεύθυνοι επεξεργασίας

1. Η ανταλλαγή πληροφοριών δυνάμει των διατάξεων της κυρούμενης Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμοδίων Αρχών (ΠΣΑΑ) υπόκειται στις διατάξεις του ν. 2472/1997 (Α΄ 50). Η ανταλλαγή πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των διοικητικών ερευνών, γίνεται κατόπιν ειδικά αιτιολογημένης απόφασης ως προς την αναγκαιότητα και αναλογικότητα των δεδομένων, τόσο από την αιτούσα αρχή όσο και από τη λαμβάνουσα αρχή, σύμφωνα με τα άρθρα 6 και 22 της Σύμβασης του Συμβουλίου της Ευρώπης και του ΟΟΣΑ και του Τροποποιητικού Πρωτοκόλλου αυτής, που έχει κυρωθεί με το άρθρο πρώτο του ν. 4153/2013 (Α΄ 116), το Τμήμα 5 της κυρούμενης ΠΣΑΑ και το Παράρτημα Γ΄ αυτής, καθώς και τις διατάξεις του άρθρου 4 του ν. 2472/1997 (Α΄ 50).

2. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της παραγράφου 3 του παρόντος, για τους σκοπούς της κυρούμενης ΠΣΑΑ και ύστερα από ειδικά αιτιολογημένο αίτημα της αρμόδιας κατά το άρθρο 5 παρ.1 του ν. 4170/2013 αρχής του Υπουργείου Οικονομικών προς την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα μπορεί να αποφασίζεται εξαίρεση της άσκησης των δικαιωμάτων των άρθρων 11 και 12 του ν. 2472/1997.

3. Στο πλαίσιο της εφαρμογής της κυρούμενης ΠΣΑΑ και των οριζομένων στα άρθρα δεύτερο, τρίτο, τέταρτο και πέμπτο του παρόντος νόμου, καθώς και στις κατ' εξουσιοδότηση των ίδιων άρθρων προβλεπόμενες αποφάσεις, τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και οι αρμόδιες αρχές του Υπουργείου Οικονομικών δυνάμει των διατάξεων του π.δ. 111/2014, όπως εκάστοτε ισχύει, και των σχετικών με το οργανόγραμμα κανονιστικών αποφάσεων του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, θεωρούνται «υπεύθυνοι επεξεργασίας» κατά την έννοια και για τους σκοπούς του ν. 2472/1997, καθένας για κάθε επεξεργασία που διενεργεί.

4. Κάθε Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, κατά την έννοια του άρθρου δεύτερου παράγραφος 3 υποπαράγραφος α΄ του παρόντος νόμου υποχρεούται να:

α) ενημερώνει κάθε ενδιαφερόμενο Δηλωτέο Πρόσωπο ότι οι πληροφορίες που το αφορούν και που αναφέρονται στο Τμήμα 2 της κυρούμενης ΠΣΑΑ συλλέγονται και διαβιβάζονται σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα σε αυτήν,

β) παράσχει σε αυτό το πρόσωπο κάθε πληροφορία της οποίας δικαιούται να λαμβάνει γνώση, δυνάμει των διατάξεων του ν. 2472/1997, εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, ώστε το πρόσωπο να ασκήσει τα δικαιώματά του ως προς την προστασία δεδομένων και, σε κάθε περίπτωση, πριν το ενδιαφερόμενο Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα υποβάλλει τις πληροφορίες που ορίζονται στο άρθρο δεύτερο παράγραφος 3 υποπαράγραφος α΄ του παρόντος νόμου στην αρμόδια, κατά το άρθρο 5 του ν. 4170/2013, αρχή του Υπουργείου Οικονομικών.

5. Με την επιφύλαξη των διατάξεων περί παραγραφής της φορολογικής νομοθεσίας, οι πληροφορίες που υφίστανται επεξεργασία, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου, διατηρούνται μόνο για το χρονικό διάστημα που απαιτείται για την επιδίωξη των σκοπών του παρόντος νόμου και, σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις περί παραγραφής για κάθε υπεύθυνο επεξεργασίας.

Άρθρο πέμπτο
Εξουσιοδοτικές διατάξεις

1. Με μέριμνα του Υπουργού Οικονομικών διαβιβάζεται στη Βουλή για ενημέρωση το Παράρτημα Ε΄ και κάθε τροποποίησή του σχετικά με τον κατάλογο των Δικαιοδοσιών των Αρμοδίων Αρχών που τηρείται και δημοσιεύεται από τη Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου του ΟΟΣΑ, σχετικά με τις Αρμόδιες Αρχές που έχουν υπογράψει την ΠΣΑΑ και μεταξύ των οποίων η κυρούμενη ΠΣΑΑ είναι σε ισχύ και εφαρμογή σύμφωνα με το Τμήμα 7 υποπαράγραφος 2.2 της Συμφωνίας αυτής.

2. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ορίζεται ο κατάλογος με τις Δικαιοδοσίες των Αρμόδιων Αρχών της ΠΣΑΑ ως προς τις οποίες η Ελλάδα προτίθεται να θέσει σε ισχύ και εφαρμογή την κυρούμενη ΠΣΑΑ σύμφωνα με το Τμήμα 7, παράγραφος 1 περίπτωση στ΄ αυτής και κάθε τροποποίησή του. Με όμοια απόφαση προσδιορίζονται οι ημερομηνίες έναρξης ισχύος και εφαρμογής της ΠΣΑΑ σε διμερή βάση για κάθε μια από τις Δικαιοδοσίες των Αρμοδίων Αρχών που περιλαμβάνονται στον παραπάνω κατάλογο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα 7 υποπαράγραφος 2.1 αυτής.

3. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ορίζονται κανόνες, διοικητικές διαδικασίες και τα αναγκαία συνακόλουθα μέτρα αυτών για τη διασφάλιση της αποτελεσματικής και σύμφωνης εφαρμογής των κανόνων δέουσας επιμέλειας που περιλαμβάνονται στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς του άρθρου τρίτου του παρόντος νόμου από τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα. Ειδικότερα, με την παραπάνω απόφαση ορίζονται τα εξής:

(α) κανόνες ώστε να αποτρέπονται οι πρακτικές Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, προσώπων ή ενδιαμέσων, οι οποίες αποσκοπούν στην καταστρατήγηση των διαδικασιών υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας,

(β) κανόνες που απαιτούν από τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα να τηρούν αρχεία σχετικά με τα μέτρα που λαμβάνουν και τα τυχόν αποδεικτικά στοιχεία στα οποία στηρίζονται για την τήρηση των ανωτέρω διαδικασιών, καθώς και να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα για την πρόσβαση στα αρχεία αυτά,

(γ) διοικητικές διαδικασίες ώστε να εξακριβώνεται η συμμόρφωση των Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων προς τις διαδικασίες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας· διοικητικές διαδικασίες για τις επακόλουθες ενέργειες στο Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, όταν δηλώνονται λογαριασμοί χωρίς τεκμηρίωση,

(δ) διοικητικές διαδικασίες ώστε να διασφαλίζεται ότι εξακολουθεί να είναι μικρός ο κίνδυνος χρήσης των Οντοτήτων και των λογαριασμών που ορίζονται στο εσωτερικό δίκαιο ως μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και εξαιρούμενοι λογαριασμοί για σκοπούς φοροδιαφυγής και

(ε) αποτελεσματικές διατάξεις επιβολής των κανόνων για την αντιμετώπιση της μη συμμόρφωσης.

4. Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Ε-

σόδων, κατόπιν εισήγησης της αρμόδιας αρχής του Υπουργείου Οικονομικών, κατά το άρθρο 5 παράγραφος 1 του v. 4170/2013, εκδίδεται και επικαιροποιείται ο κατάλογος οντοτήτων και λογαριασμών που πρέπει να αντιμετωπιστούν ως Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί, αντιστοίχως. Με όμοια απόφαση μπορεί να ορίζονται όλα τα σχετικά θέματα προκειμένου να διασφαλίζεται ότι τα είδη των Μη Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων και των Εξαιρούμενων Λογαριασμών πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που παρατίθενται στο Τμήμα VIII Ενότητα Β΄ παρ. 1 στοιχείο γ΄ και Ενότητα Γ΄ παρ. 17 στοιχείο ζ΄ του Παραρτήματος Ι του άρθρου τρίτου του παρόντος νόμου και ιδιαίτερα ότι το καθεστώς ενός Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος ως Μη Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος ή το καθεστώς ενός λογαριασμού ως Εξαιρούμενου Λογαριασμού δεν παρακωλύει την επίτευξη των σκοπών του παρόντος νόμου. Με όμοια απόφαση εκδίδεται και επικαιροποιείται ο κατάλογος για τις «Δηλωτέες Δικαιοδοσίες» και τις «Συμμετέχουσες Δικαιοδοσίες» έναντι της Ελλάδας, σύμφωνα με το Τμήμα VIII Ενότητα Δ΄ παράγραφοι 4 και 5 του Παραρτήματος Ι του άρθρου τρίτου του παρόντος νόμου.

5. Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων μπορεί να εξειδικεύονται και συμπληρώνονται διαδικασίες και υποχρεώσεις που αφορούν την υποβολή στοιχείων και την τήρηση των κανόνων δέουσας επιμέλειας από τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, την παροχή στοιχείων στον ΟΟΣΑ στο πλαίσιο της αξιολόγησης της χώρας και κάθε άλλο συναφές θέμα σχετικά με την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών.

Άρθρο έκτο
Έναρξη ισχύος

1. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 2, η ισχύς του παρόντος νόμου αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και της Συμφωνίας που κυρώνεται αναφορικά με οποιεσδήποτε δύο Αρμόδιες Αρχές ισχύει από την πλήρωση των προϋποθέσεων του Τμήματος 7, παράγραφος 2.1 αυτής.

2. Η ισχύς των διατάξεων των άρθρων δεύτερου έως και πέμπτου του νόμου αυτού αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου 2016.

Παραγγέλλομε τη δημοσίευση του παρόντος στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και την εκτέλεσή του ως νόμου του Κράτους.

Αθήνα, 13 Οκτωβρίου 2016

Ο Πρόεδρος της Δημοκρατίας

ΠΡΟΚΟΠΙΟΣ Β. ΠΑΥΛΟΠΟΥΛΟΣ

Οι Υπουργοί

Εξωτερικών

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΚΟΤΖΙΑΣ

Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΡΑΣΚΕΥΟΠΟΥΛΟΣ

Οικονομικών

ΕΥΚΛΕΙΔΗΣ ΤΣΑΚΑΛΩΤΟΣ

Αναπληρωτής Υπουργός Οικονομικών

ΤΡΥΦΩΝΑΣ ΑΛΕΞΙΑΔΗΣ

Θεωρήθηκε και τέθηκε η Μεγάλη Σφραγίδα του Κράτους.

Αθήνα, 13 Οκτωβρίου 2016

Ο επί της Δικαιοσύνης Υπουργός

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΡΑΣΚΕΥΟΠΟΥΛΟΣ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ
Καποδιστρίου 34, Τ.Κ. 104 32, Αθήνα
Τηλ. Κέντρο 210 5279000
Κείμενα προς δημοσίευση: webmaster.et@et.gr
01001901310160072